



# DIOPS/ANS

2º Trimestre/2024

**WALLY**  
CONSULTORIA

Distribuição  
Gratuita

**O** objetivo do presente relatório é apresentar as informações disponibilizadas pela ANS (**2º trimestre de 2024**) da parte econômico-financeira (DIOPS) das **operadoras e administradoras de planos de saúde. As informações são apresentadas por ordem alfabética de Razão Social.**

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

O DIOPS, que é o Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, é estruturado com diversos quadros para o acompanhamento das operadoras no que tange a saúde econômico-financeira.

#### **DIOPS - Econômico-Financeiro**

Todas as Informações econômico-financeiras (balancete - Ativo, Passivo, Receita e Despesas), ativos vinculados quando for o caso, fluxo de caixa trimestral, distribuição de idade de saldos, demonstrativo de lucros ou prejuízos etc, devem ser enviadas no DIOPS Financeiro do **2º trimestre de 2024**, exceto para operadoras enquadradas no segmento de classificação prudencial S4 (RN nº 475) com até 20.000 (vinte mil) beneficiários em 31/12/2023, que não estejam em PAEF (RN nº 523), em direção fiscal ou em acompanhamento de Programa de Saneamento (§ 1º do art. 10 da RN nº 522).

A seguir apresentamos os dados das Demonstrações Contábeis relativa aos dados do **2º trimestre de 2024**, baseado no DIOPS - Econômico-Financeiro disponibilizado no site da ANS. Nesta versão é apresentado os balanços considerando o **modelo de publicação estabelecido pela RN 528**.

Este trabalho foi desenvolvido pela equipe da Wally Consultoria

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

Equipe da Wally Consultoria

**São apresentados neste relatório exclusivamente operadoras nas quais a ANS disponibilizou informações para o 2º trimestre de 2024 e 4º trimestre de 2023 na base DIOPS – Financeiro.**  
**Eventuais operadoras com diferença entre ativo e passivo se deve ao não lançamento do resultado do período no PL.**

# 0 SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 2174 - SALA 02 / Bairro:  
CENTRO-NORTE – CEP: 78890125 //  
Sorriso/MT

Registro: 42.356-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 31  
**Beneficiários em jun/24:** 63

CNPJ: 42.785.902/0001-20

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>946</b>	<b>1.289</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>66</b>	<b>6</b>
Disponível	921	1.276	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71	6
Realizável	25	13	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	71	6
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	71	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>48</b>	<b>6</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Créditos Tributários e Previdenciários	16	6	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	6	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>406</b>	<b>441</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	7	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## O SAÚDE SUPLEMENTAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	405	440
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	405	440
Hospitalares / Odontológicos	53	57
Não Hospitalares / Odontológicos	351	383
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.352</b>	<b>1.730</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,4%	-44,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-113,1%	-68,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,5%	200,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-	-
	-602,0%	13171,9%
Margem EBIT	-	-
	-600,7%	13022,3%
Margem EBITDA	-	-
	-538,9%	11481,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	27,5%	0,0%
DC (despesas comercialização)	36,2%	125,9%
DA (despesas administrativas)	651,7%	15633,7%
COMB	715,5%	15759,6%
COMBA	630,6%	869,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	715,1%	8183,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,4%	1712,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.378</b>	<b>1.378</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.378	1.378
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>352</b>	<b>1.120</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.125	1.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-773	-5
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.750</b>	<b>2.498</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,26
LC (Liquidez Corrente)	46,79	1.711,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>48</b>	<b>12</b>
Despesas de Comercialização	24	7
Despesas Administrativas	431	912
Resultado Financeiro Líquido	9	100
Receitas Financeiras	10	104
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	45
Receitas Patrimoniais	0	45
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-398</b>	<b>-763</b>
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-398</b>	<b>-768</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,9%	25,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,4%	79,7%
CE (Composição do endividamento)	1,4%	0,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	397,4%	123,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	216,01	14,73
Custo Médio Beneficiário	59,51	0,00

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

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

Registro: 42.142-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 30.249  
**Beneficiários em jun/24:** 29.891

CNPJ: 27.452.545/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.944</b>	<b>88.752</b>
Disponível	745	15.445
Realizável	72.199	73.307
Aplicações Financeiras	58.593	62.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.240	61.887
Aplicações Livres	43.353	452
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.768	2.087
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.742	2.070
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	25	17
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	517	20
Créditos Tributários e Previdenciários	5.288	4.441
Bens e Títulos a Receber	5.033	4.419
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>65.267</b>	<b>48.579</b>
Realizável a Longo Prazo	9.790	9.001
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	7.848	7.874
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.607	789
Depósitos Judiciais e Fiscais	335	338
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>85.561</b>	<b>83.929</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71.929	73.905
Provisões de Prêmios / Contraprestações	54.916	54.438
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.903	7.425
Provisão de Insuficiência de Prêmios	47.012	47.012
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	48
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.641	6.655
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.288	12.764
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	184	397
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	184	397
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.534	2.962
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.914	6.665
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>125.568</b>	<b>235.185</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	126.052	236.404
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	126.052	235.423
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	981
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-484	-1.218
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>118.566</b>	<b>218.879</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.042	217.833
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	524	1.046
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.002</b>	<b>16.306</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	419	1.208
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## 2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54.540	38.463
Imóveis de Uso Próprio	54.339	38.246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	54.339	38.246
Imobilizado de Uso Próprio	38	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	163	175
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	937	1.115
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>138.210</b>	<b>137.330</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	1,2%
Margem EBIT	-0,6%	2,7%
Margem EBITDA	0,3%	3,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,4%	93,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,7%
COMB	103,1%	102,0%
COMBA	100,8%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	10,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.105</b>	<b>1.445</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.499	1.445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.499	1.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	606	0
Tributos e Contribuições	606	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>50.544</b>	<b>51.956</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.800	21.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.744	30.156
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>138.210</b>	<b>137.330</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,61
LC (Liquidez Corrente)	0,85	1,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	621	1.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	349	718
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	272	571
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.800</b>	<b>16.225</b>
Despesas de Comercialização	320	712
Despesas Administrativas	10.599	20.387
Resultado Financeiro Líquido	2.929	9.103
Receitas Financeiras	3.353	9.736
Despesas Financeiras	424	633
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.191</b>	<b>4.229</b>
Imposto de Renda	96	1.306
Contribuição Social	125	912
Impostos Diferidos	0	-789
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.413</b>	<b>2.800</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,5%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,4%	164,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	704,74	650,00
Custo Médio Beneficiário	665,44	602,22

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

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

A.P.S. SAÚDE.

Registro: 41.803-0

CNPJ: 13.138.885/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.548</b>	<b>3.342</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>318</b>	<b>1.273</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.873</b>	<b>4.177</b>
Disponível	142	70	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.986	4.428
Realizável	3.406	3.273	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.986	4.428
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-251
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27	21	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	27	21	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.873</b>	<b>4.177</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	29
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	977	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.373	3.246	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38</b>	<b>22</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	977	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135	154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	183	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## A.P.S. ADMINISTRADORA DE BENEFÍCOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	19
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	19
Imobilizações em Curso	19	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.585</b>	<b>3.365</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	102,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	13,8%
Margem EBIT	13,5%	36,9%
Margem EBITDA	13,5%	37,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	53,5%	36,9%
DA (despesas administrativas)	33,0%	27,1%
COMB	86,5%	64,0%
COMBA	98,9%	79,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,5%	63,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-12,5%	-19,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,6	1,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.698</b>	<b>1.527</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	437
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	376	437
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.323	1.089
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>569</b>	<b>565</b>
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	200	200
Reservas	15	15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.585</b>	<b>3.365</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,20
LC (Liquidez Corrente)	11,17	2,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.874</b>	<b>4.206</b>
Despesas de Comercialização	1.002	1.542
Despesas Administrativas	619	1.130
Resultado Financeiro Líquido	-234	-804
Receitas Financeiras	0	12
Despesas Financeiras	234	816
Resultado Patrimonial	0	-4
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>19</b>	<b>726</b>
Imposto de Renda	9	103
Contribuição Social	5	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4</b>	<b>577</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,1%	83,2%
CE (Composição do endividamento)	10,5%	45,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	529,8%	495,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

## Endereço Informações Cadastrais

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

ABERTTA SAÚDE

Registro: 31.466-8  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 56.396  
**Beneficiários em jun/24:** 57.455

CNPJ: 17.505.793/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>78.402</b>	<b>69.052</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.831</b>	<b>50.510</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>105.091</b>	<b>181.329</b>
Disponível	75	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.946	29.023	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.091	181.329
Realizável	78.327	69.013	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.091	181.329
Aplicações Financeiras	71.806	62.751	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.188	11.602	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	59.618	51.149	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.543	3.728	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>63.460</b>	<b>115.993</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.217	2.245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	422	285	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.283	113.903
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.313	11.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	177	2.090
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.326	1.483	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.211	17.034	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>41.630</b>	<b>65.337</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.758	1.769	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.468	4.815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.741	1.634	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.237	900	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.758	1.769	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>134.299</b>	<b>125.372</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	72.958	63.328	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	61.306	51.953	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.217	23.519	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	37.089	28.434	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.938	2.219			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.145	17.499			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.652	11.374						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# ABERTTA SAÚDE - ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE DOS EMPREGADOS DA ARCELORMITTAL NO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.370	29.957
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29.370	29.957
Imobilizado	28.436	28.557
Imóveis de Uso Próprio	14.968	15.281
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.968	15.281
Imobilizado de Uso Próprio	6.076	5.541
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.076	5.541
Imobilizações em Curso	1.892	3.343
Outras Imobilizações	3.693	2.715
Direito de Uso de Arrendamentos	1.807	1.677
Intangível	3.535	3.531
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>212.701</b>	<b>194.425</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,8%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,4%	33,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	11,7%
Margem EBIT	18,9%	14,0%
Margem EBITDA	20,5%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,4%	64,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	17,8%
COMB	77,8%	81,7%
COMBA	74,2%	77,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,8%	84,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,8%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,1	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	36,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.861</b>	<b>13.903</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.859	12.003
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.859	12.003
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.002	1.899
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>130.012</b>	<b>130.012</b>
Capital Social / Patrimônio Social	130.020	130.020
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>194.705</b>	<b>194.425</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,02
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.468	4.996
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.858	9.355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.097	10.280
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	92	163
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-364	-1.155
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.104	18.844
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.346</b>	<b>60.978</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.280	32.201
Resultado Financeiro Líquido	5.096	9.735
Receitas Financeiras	6.974	13.875
Despesas Financeiras	1.878	4.140
Resultado Patrimonial	939	1.515
Receitas Patrimoniais	1.275	2.534
Despesas Patrimoniais	336	1.019
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.997</b>	<b>21.184</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>17.997</b>	<b>21.184</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	33,1%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,8%	49,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	305,40	269,54
Custo Médio Beneficiário	184,42	172,42

## ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.916-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 0  
Beneficiários em jun/24: 0

CNPJ: 17.273.560/0001-12

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>151</b>	<b>149</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.422</b>	<b>17.540</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2</b>	<b>324</b>
Disponível	8	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.501	4.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2	324
Realizável	143	141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	120	118	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	120	118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-117</b>	<b>379</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.210	4.043	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	167	547
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-284	-168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	291	578	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>120</b>	<b>-55</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	23	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.380</b>	<b>11.349</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.224	3.166	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.963	6.963			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	835	1.295			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.122	4.661			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.901	1.901						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.323	1.266						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ADPART M2 ADMINISTRAÇÃO E PARTICIPAÇÕES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.156	8.182
Imóveis de Uso Próprio	7.680	7.680
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.680	7.680
Imobilizado de Uso Próprio	339	365
Hospitalares / Odontológicos	293	312
Não Hospitalares / Odontológicos	46	54
Imobilizações em Curso	137	137
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.531</b>	<b>11.498</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	-18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5909,5%	8,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34242,5%	-671,0%
Margem EBIT	-24954,4%	-604,4%
Margem EBITDA	-23885,8%	-575,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	116,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	19,8%
DA (despesas administrativas)	30864,1%	593,2%
COMB	26129,7%	729,8%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	25054,6%	704,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9287,9%	-66,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	824,9	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.014</b>	<b>7.014</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	468	468
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	468	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.509	5.509
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.509	5.509
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.037	1.037
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-13.905</b>	<b>-13.056</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.685	9.685
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	76	76
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-23.666	-22.817
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.531</b>	<b>11.498</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,45	0,47
LC (Liquidez Corrente)	0,01	0,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-27	-82
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	-83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>146</b>	<b>28</b>
Despesas de Comercialização	0	64
Despesas Administrativas	765	1.925
Resultado Financeiro Líquido	-230	-216
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	230	216
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-849</b>	<b>-2.177</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-849</b>	<b>-2.177</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,7%	71,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	220,6%	213,6%
CE (Composição do endividamento)	72,4%	71,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-182,9%	-188,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

# ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 33.565-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.123  
**Beneficiários em jun/24:** 2.044

CNPJ: 02.041.808/0001-42

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.071</b>	<b>22.691</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.023</b>	<b>6.773</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.745</b>	<b>30.127</b>
Disponível	6	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.259	6.127	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.967	30.577
Realizável	24.065	22.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	961	2.678	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.094	31.992
Aplicações Financeiras	20.557	19.190	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.734	6.459	Não Ganha - PPCNG	961	983	de Operações de Assistência à Saúde	1.873	-1.415
Aplicações Livres	13.822	12.731	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.695	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	152	136	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-451
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	152	136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	297	284	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.730</b>	<b>29.439</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	61	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.658	29.303
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.998	3.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	136
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.015</b>	<b>688</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	47	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	29
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.163	3.149	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	194	213	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.800</b>	<b>26.809</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.032	1.556	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	163			
Créditos Tributários e Previdenciários	300	747	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	544	435			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	436	574						
Depósitos Judiciais e Fiscais	297	235						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ADVANCE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	25.721	25.215
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.721	25.215
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	25.721	25.215
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	48	38
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	0
Hospitalares / Odontológicos	15	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.872</b>	<b>49.500</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	1,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,4%	1,0%
Margem EBIT	22,1%	2,2%
Margem EBITDA	22,2%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,4%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	12,5%
COMB	85,6%	110,2%
COMBA	80,3%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,1%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	9,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,3	7,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.655</b>	<b>6.792</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.655	5.655
Provisões para Tributos Diferidos	5.356	5.356
Provisões para Ações Judiciais	299	299
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	137
Tributos e Contribuições	0	137
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.000	1.000
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.194</b>	<b>35.936</b>
Capital Social / Patrimônio Social	33.166	33.166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.769	2.480
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.769	2.480
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.258	289
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.872</b>	<b>49.500</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,36	3,65
LC (Liquidez Corrente)	4,79	3,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	92	543
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	478	269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-386	274
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.923</b>	<b>442</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.455	3.773
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.161</b>	<b>2.946</b>
Receitas Financeiras	1.234	3.275
Despesas Financeiras	73	329
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>505</b>	<b>635</b>
Receitas Patrimoniais	2.555	3.456
Despesas Patrimoniais	2.049	2.821
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.134</b>	<b>249</b>
Imposto de Renda	539	6
Contribuição Social	198	3
Impostos Diferidos	139	-49
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.258</b>	<b>289</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,0%	27,4%
CE (Composição do endividamento)	43,0%	49,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,8%	37,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.436,38	1.178,12
Custo Médio Beneficiário	959,81	1.206,56

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

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

Registro: 41.328-3  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 95.059  
**Beneficiários em jun/24:** 96.380

CNPJ: 03.694.367/0001-40

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.242</b>	<b>3.471</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.436</b>	<b>1.622</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.351</b>	<b>13.880</b>
Disponível	2.676	2.013	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.268	1.153	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.966	14.924
Realizável	1.566	1.457	Provisões de Prêmios / Contraprestações	912	642	à Saúde	8.966	14.924
Aplicações Financeiras	1.448	1.388	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.448	1.388	Não Ganha - PPCNG	912	642	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	80	59	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	80	59	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-1.043
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	337	497	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.783</b>	<b>2.904</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.778	2.921
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	-17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.568</b>	<b>10.976</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>707</b>	<b>697</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	211	42	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	211	42	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	181			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	436	91			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	339	154			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## AESP ODONTO ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S/S LTDA EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	207	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	207	182
Imobilizado	500	515
Imóveis de Uso Próprio	439	452
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	439	452
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	61	64
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	64
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.949</b>	<b>4.168</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,0%	28,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	76,7%	84,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	78,6%	79,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,1%	8,4%
Margem EBIT	20,6%	13,2%
Margem EBITDA	20,9%	13,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	21,4%	20,9%
DC (despesas comercialização)	38,2%	35,7%
DA (despesas administrativas)	21,9%	32,3%
COMB	81,5%	88,9%
COMBA	80,1%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,5%	88,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,0	61,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.422</b>	<b>1.380</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.208	1.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	215	173
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.858</b>	<b>3.002</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,57
LC (Liquidez Corrente)	1,74	2,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	80
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.568</b>	<b>10.976</b>
Despesas de Comercialização	3.192	4.953
Despesas Administrativas	1.830	4.481
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>145</b>	<b>268</b>
Receitas Financeiras	192	368
Despesas Financeiras	48	101
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.674</b>	<b>1.729</b>
Imposto de Renda	426	408
Contribuição Social	158	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.091</b>	<b>1.165</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,3%	117,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	14,53	12,28
Custo Médio Beneficiário	3,10	2,57

# AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

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

AFFIANCE LIFE BENEFÍCIOS

Registro: 41.990-7

CNPJ: 22.891.640/0001-71

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.693</b>	<b>5.442</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.533</b>	<b>2.050</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.186</b>	<b>10.154</b>
Disponível	3	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.244	10.885
Realizável	6.691	5.442	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	226	193	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	204	191	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	22	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	1.244	10.885
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	440	98	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-58	-731
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	440	98	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.186</b>	<b>10.154</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	949	356	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	152	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.872	4.999	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	949	356	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>335</b>	<b>359</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	302	316	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.483	1.382			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.101	312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	302	316						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AFFIANCE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33	43
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	33	43
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	33	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.028</b>	<b>5.802</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,8%	-115,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	193,1%	-445,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,8%	81,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-129,4%	-66,1%
Margem EBIT	-112,8%	-56,7%
Margem EBITDA	-112,0%	-33,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	16,0%
DA (despesas administrativas)	211,6%	127,1%
COMB	211,6%	143,1%
COMBA	250,7%	149,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	213,8%	161,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,6%	-4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,8	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.289</b>	<b>2.245</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.100	2.056
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.100	2.056
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-794</b>	<b>1.507</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.396	11.396
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.190	-9.889
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.028</b>	<b>5.802</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,90	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,21	2,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	1.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	2.312
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.160</b>	<b>8.271</b>
Despesas de Comercialização	0	1.620
Despesas Administrativas	2.509	12.907
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-185</b>	<b>-455</b>
Receitas Financeiras	12	498
Despesas Financeiras	196	953
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.534</b>	<b>-6.711</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.534</b>	<b>-6.711</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	111,3%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-984,9%	285,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

AFFIX BENEFÍCIOS

Registro: 41.742-4

CNPJ: 11.158.465/0001-91

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>44.719</b>	<b>79.314</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.236</b>	<b>35.280</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>47.980</b>	<b>90.403</b>
Disponível	587	522	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.398	96.843
Realizável	44.132	78.791	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	22.573	14.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	51.398	96.843
Aplicações Livres	22.573	14.997	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.418	-6.440
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.261	18.104	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	8.167	11.897	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>47.980</b>	<b>90.403</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.094	6.207	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.452	14.551	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.371	2.956	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.814	42.577	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.332	437	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	114	157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>51.755</b>	<b>1.564</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	7.120	14.115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.364	1.364	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	2.113	2.113			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.113	2.113			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.030	4.418			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.083	11.446			
Ativo Fiscal Diferido	1.364	1.364	Débitos Diversos	7.558	2.752			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AFFIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.320	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.320	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	49.320	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	30
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	30
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	30
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.049	170
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>96.474</b>	<b>80.877</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,9%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,8%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,3%	56,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,0%	0,3%
Margem EBIT	44,3%	15,4%
Margem EBITDA	45,0%	16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	19,9%	17,2%
DA (despesas administrativas)	23,2%	43,3%
COMB	43,0%	60,5%
COMBA	44,3%	58,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,7%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	72,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.111</b>	<b>13.665</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.778	6.332
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.778	6.332
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.163	7.163
Débitos Diversos	171	171
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>38.629</b>	<b>31.668</b>
Capital Social / Patrimônio Social	38.124	31.424
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	504	243
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	504	243
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.976</b>	<b>80.613</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,08	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,53	2,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.901	39.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	190	452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.711	38.685
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.078</b>	<b>51.266</b>
Despesas de Comercialização	9.527	15.561
Despesas Administrativas	11.110	39.103
Resultado Financeiro Líquido	-1.420	2.632
Receitas Financeiras	4.726	15.284
Despesas Financeiras	6.145	12.652
Resultado Patrimonial	79	0
Receitas Patrimoniais	79	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.101</b>	<b>-765</b>
Imposto de Renda	2.646	0
Contribuição Social	957	0
Impostos Diferidos	0	-1.030
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.497</b>	<b>264</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	72,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,0%	154,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 36.892-0

CNPJ: 20.320.487/0001-05

Modalidade da Operadora: Autogestão

**Beneficiários em dez/23:** 14.782

**Beneficiários em jun/24:** 14.596

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.062</b>	<b>65.434</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.853</b>	<b>27.171</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.947</b>	<b>61.952</b>
Disponível	34	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.684	24.992	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.947	61.952
Realizável	62.027	65.392	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.360	8.174	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.133	70.126
Aplicações Financeiras	54.153	59.206	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.186	-8.174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.699	59.206	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.454	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.360	8.174	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.841	6.139	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>37.872</b>	<b>74.302</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.338	4.800	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	142	109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.954	72.076
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.789	6.235	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-82	2.226
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.503	1.339	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.393	10.475	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>75</b>	<b>-12.350</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	256	371
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	317	319	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	37	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280	302	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	31	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.147</b>	<b>14.179</b>	Provisões	1.446	515	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.014	14.038	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.446	515			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	532	518			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	873	827			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.014	14.038						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AGROS - INSTITUTO UFV DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	141
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	129	136
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	129	136
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>77.208</b>	<b>79.613</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,8%	-22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,7%	-46,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,2%	-32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,0%	-28,9%
Margem EBIT	-11,8%	-25,1%
Margem EBITDA	-11,7%	-24,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	99,8%	120,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,6%
COMB	111,3%	132,7%
COMBA	104,3%	114,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,4%	145,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	15,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	38,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,5	30,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.175</b>	<b>14.235</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.175	14.235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.175	14.235
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.181</b>	<b>38.207</b>
Capital Social / Patrimônio Social	166	166
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32.015	38.042
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>77.208</b>	<b>79.613</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,71	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.555	7.717
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.333	5.531
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	866	1.792
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	356	394
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-4.224</b>	<b>-19.696</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.346	7.754
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.542</b>	<b>9.644</b>
Receitas Financeiras	4.121	12.040
Despesas Financeiras	1.578	2.396
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.027</b>	<b>-17.807</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.027</b>	<b>-17.807</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,3%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	66,3%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,9%	108,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	429,28	346,32
Custo Médio Beneficiário	441,95	461,86

**ALICE OPERADORA LTDA.****Endereço**

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

ALICE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 42.192-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 32.174  
**Beneficiários em jun/24:** 30.604

CNPJ: 34.266.553/0001-02

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>128.377</b>	<b>119.827</b>
Disponível	4.642	25.960
Realizável	123.734	93.867
Aplicações Financeiras	105.905	77.519
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.016	43.779
Aplicações Livres	53.889	33.740
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.530	13.931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.588	4.989
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.942	8.942
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.623	2.263
Bens e Títulos a Receber	676	153
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.108</b>	<b>33.927</b>
Realizável a Longo Prazo	983	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	983	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>83.680</b>	<b>72.644</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.688	53.491
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.178	12.691
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.267	6.132
Provisão de Insuficiência de Prêmios	15.911	6.559
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	38	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.008	23.096
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.463	17.664
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.897	7.870
Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.865	7.865
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	210	210
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.429	1.093
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.456	9.980
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>143.391</b>	<b>210.274</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.729	216.855
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.082	207.818
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9.352	9.037
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.338	-6.580
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>137.837</b>	<b>177.775</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.038	167.708
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7.799	10.066
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.554</b>	<b>32.500</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	32.125	33.927
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>161.485</b>	<b>153.753</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,5%	-0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,9%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,7%	9,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,2%	-0,4%
Margem EBIT	-15,1%	-0,3%
Margem EBITDA	-13,8%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	96,1%	84,5%
DC (despesas comercialização)	6,3%	1,6%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,3%
COMB	114,3%	98,4%
COMBA	110,2%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,0%	104,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,8	46,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.409</b>	<b>16.905</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.409	16.905
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>64.396</b>	<b>64.204</b>
Capital Social / Patrimônio Social	128.000	106.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-63.605	-41.796
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>161.485</b>	<b>153.753</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.717	12.662
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.118	2.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.599	9.675
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.075</b>	<b>19.883</b>
Despesas de Comercialização	9.001	3.395
Despesas Administrativas	17.092	25.776
Resultado Financeiro Líquido	5.359	8.753
Receitas Financeiras	5.565	8.984
Despesas Financeiras	206	231
Resultado Patrimonial	0	-306
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	306
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-21.809</b>	<b>-841</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-21.809</b>	<b>-841</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	58,2%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	81,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,8%	139,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	818,69	556,05
Custo Médio Beneficiário	840,38	446,21

# ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.728-9

CNPJ: 07.674.593/0001-10

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>74.042</b>	<b>82.564</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.902</b>	<b>85.790</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>114.834</b>	<b>221.703</b>
Disponível	2.775	2.543	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.014	237.450
Realizável	71.267	80.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	32.513	11.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	123.014	237.450
Aplicações Livres	32.513	11.981	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.180	-15.747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.296	24.043	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	23.296	24.043	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>114.834</b>	<b>221.703</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	-544
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-651
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	52.210	64.558	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.622	1.443	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.837	42.555	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.184	4.459	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.000	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40.071</b>	<b>43.412</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	48.023	60.099	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.366	3.905	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.312	4.130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	678	427			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	14.702	16.675			
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.366	3.905	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ALL CARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS SÃO PAULO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.878	5.716
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.431	3.135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.431	3.135
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.446	2.581
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28.827	33.790
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>114.113</b>	<b>125.976</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	80,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,6%	80,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	12,7%
Margem EBIT	9,5%	20,9%
Margem EBITDA	22,8%	27,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	25,3%	24,7%
DA (despesas administrativas)	39,8%	38,8%
COMB	65,1%	63,5%
COMBA	63,5%	61,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	82,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	39,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.947</b>	<b>5.167</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.959	1.784
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.959	1.784
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	756	889
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	756	889
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	254	638
Débitos Diversos	977	1.856
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.263</b>	<b>35.018</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.947	1.947
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	37.316	33.071
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>114.113</b>	<b>125.976</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,04	0,96

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	22	107
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.688	42.135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.788	22.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14.899	19.714
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>82.168</b>	<b>179.024</b>
Despesas de Comercialização	29.016	54.753
Despesas Administrativas	45.720	85.958
Resultado Financeiro Líquido	2.934	6.969
Receitas Financeiras	3.497	8.111
Despesas Financeiras	562	1.142
Resultado Patrimonial	-2	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.364</b>	<b>45.283</b>
Imposto de Renda	2.628	12.459
Contribuição Social	866	4.577
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.870</b>	<b>28.246</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	94,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	190,6%	259,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 41.745-9

CNPJ: 11.165.556/0001-54

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.516</b>	<b>16.253</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.406</b>	<b>13.146</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.467</b>	<b>37.216</b>
Disponível	422	302	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.853	39.868
Realizável	16.094	15.951	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.496	4.295	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.853	39.868
Aplicações Livres	4.496	4.295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.387	-2.651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.097	8.566	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	9.097	8.566	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.467</b>	<b>37.216</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	-2
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.754	7.601	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.411	1.411	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.090	1.679	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	129	181	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.624	7.421	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>789</b>	<b>1.303</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	252	244	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.020	1.192			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	244	Débitos Diversos	4.632	4.352			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			

## ALLCARE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	10
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	10
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	11	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	522	1.037
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.305</b>	<b>17.557</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	59,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	54,0%	262,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,6%	94,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	28,0%
Margem EBIT	27,4%	44,1%
Margem EBITDA	30,0%	46,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,2%	18,4%
DA (despesas administrativas)	51,6%	36,2%
COMB	69,8%	54,6%
COMBA	68,3%	52,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,3%	59,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,1	82,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>343</b>	<b>440</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	300	298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	300	298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	10
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	10
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42	132
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.556</b>	<b>3.971</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.959	1.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.596	2.012
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.305</b>	<b>17.557</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,24

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.055	1.943
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124	429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	931	1.515
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.414</b>	<b>35.275</b>
Despesas de Comercialização	3.549	6.837
Despesas Administrativas	10.048	13.473
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>433</b>	<b>1.277</b>
Receitas Financeiras	507	1.464
Despesas Financeiras	74	187
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.250</b>	<b>16.243</b>
Imposto de Renda	2.043	4.348
Contribuição Social	748	1.461
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.460</b>	<b>10.435</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,7%	77,4%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	279,8%	342,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 00.051-5

CNPJ: 04.439.627/0001-02

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

**Beneficiários em dez/23:** 9.937

**Beneficiários em jun/24:** 397

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>130.356</b>	<b>151.714</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.131</b>	<b>146.073</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>47.711</b>	<b>427.060</b>
Disponível	1.162	2.170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.633	123.517	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.711	429.161
Realizável	129.194	149.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	39.708	63.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.212	437.340
Aplicações Financeiras	121.108	139.956	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.499	-8.180
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.121	84.134	Não Ganha - PPCNG	163	2.166	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	70.987	55.823	Provisão de Insuficiência de Prêmios	38.707	60.134	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-2.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.067	2.878	Provisão para Remissão	837	812	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.622</b>	<b>429.980</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	825	2.486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.285	2.558	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.254	443.699
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.301	21.875	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.632	-13.719
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	243	392	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.340	35.972	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.089</b>	<b>-2.919</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	284	852	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	9	89	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.747	6.397	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	280	846	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	262	224	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>86.077</b>	<b>117.498</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	85.706	113.684	Provisões	603	676			
Aplicações Financeiras	43.528	72.883	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.913	69.517	Provisões para Ações Judiciais	603	676			
Aplicações Livres	616	3.366	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	1.487			
Créditos Tributários e Previdenciários	639	487	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	39.133	38.248	Débitos Diversos	11.826	19.540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.406	2.066						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	371	3.815
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	371	415
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	371	415
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	3.400
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>216.433</b>	<b>269.212</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,6%	-54,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,6%	-2,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	-12,9%
Margem EBIT	2,6%	-12,8%
Margem EBITDA	2,7%	-12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,6%	100,7%
DC (despesas comercialização)	2,6%	9,4%
DA (despesas administrativas)	20,7%	8,4%
COMB	118,9%	118,4%
COMBA	96,8%	109,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,8%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,8%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,8	18,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.230</b>	<b>21.503</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	91	188
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.005	7.481
Provisões para Tributos Diferidos	56	53
Provisões para Ações Judiciais	8.949	7.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.134	13.834
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>101.413</b>	<b>101.637</b>
Capital Social / Patrimônio Social	292.837	292.837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-875	-651
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-190.549	-190.549
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>214.773</b>	<b>269.212</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-82	9.053
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.864	6.127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	353
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-4.054	2.573
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.171</b>	<b>-11.927</b>
Despesas de Comercialização	1.253	39.945
Despesas Administrativas	9.866	35.734
Resultado Financeiro Líquido	10.888	34.910
Receitas Financeiras	10.455	35.245
Despesas Financeiras	-433	335
Resultado Patrimonial	0	108
Receitas Patrimoniais	0	112
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.940</b>	<b>-52.588</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	280	2.491
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.660</b>	<b>-55.079</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,4%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	87,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,8%	164,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16.740,76	2.735,46
Custo Médio Beneficiário	8.464,22	2.806,55

**ALMA ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA REGENTE FEIJO, 712.0 - SALA 93 EDIF JOAO  
 PUPO / Bairro: CENTRO – CEP: 13013050 //  
 Campinas/SP

ALMA ODONTO

Registro: 42.326-2  
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 24.697  
**Beneficiários em jun/24:** 30.230

CNPJ: 45.568.546/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.102</b>	<b>860</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.596</b>	<b>918</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.534</b>	<b>3.577</b>
Disponível	299	109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	485	77	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.734	3.845
Realizável	802	752	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	2.734	3.845
Aplicações Financeiras	401	578	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.734	3.845
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	401	578	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	173	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214	173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-269
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	47	77	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.060</b>	<b>867</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	622	867
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	438	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.474</b>	<b>2.710</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	188	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>131</b>	<b>122</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	489	489	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	489	489			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	596	337			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	26	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ALMA ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	131	122
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	131	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.233</b>	<b>983</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,7%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	117,9%	249,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	75,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,9%	4,5%
Margem EBIT	-16,7%	15,7%
Margem EBITDA	-16,3%	15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	41,8%	24,2%
DC (despesas comercialização)	44,4%	39,4%
DA (despesas administrativas)	32,0%	21,5%
COMB	118,3%	85,1%
COMBA	116,6%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,3%	85,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,0	31,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-363</b>	<b>65</b>
Capital Social / Patrimônio Social	50	50
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-413	15
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.233</b>	<b>983</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,77	1,07
LC (Liquidez Corrente)	0,69	0,94

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.474</b>	<b>2.710</b>
Despesas de Comercialização	1.126	1.410
Despesas Administrativas	812	768
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>36</b>	<b>25</b>
Receitas Financeiras	40	31
Despesas Financeiras	4	5
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-427</b>	<b>557</b>
Imposto de Renda	0	284
Contribuição Social	0	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-427</b>	<b>162</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	129,4%	93,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-440,2%	1412,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	14,60	12,79
Custo Médio Beneficiário	6,11	3,10

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

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

ALVORECER

Registro: 34.480-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 83.503  
**Beneficiários em jun/24:** 83.052

CNPJ: 62.511.019/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>71.701</b>	<b>77.330</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.295</b>	<b>41.840</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>80.604</b>	<b>339.809</b>
Disponível	1.346	1.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.865	26.896	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.722	342.027
Realizável	70.355	75.766	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.492	8.900	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.722	342.027
Aplicações Financeiras	18.862	18.170	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.698	17.232	Não Ganha - PPCNG	10.492	8.900	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.163	938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-2.218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.057	22.922	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>76.552</b>	<b>294.848</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.057	22.922	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.784	4.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.405	294.792
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.454	5.308	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	147	55
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.134	7.987	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.052</b>	<b>44.961</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.214	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	76	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29.437	34.673	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.316</b>	<b>11.430</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.279	8.279	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.458	3.579			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.411	9.468			
Títulos e Créditos a Receber	7.650	7.650	Débitos Diversos	1.562	1.821			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	252	252						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	376	376						

## ALVORECER - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	445	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	445	445
Imobilizado	2.511	2.617
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.301	2.330
Hospitalares / Odontológicos	54	57
Não Hospitalares / Odontológicos	2.247	2.273
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	2
Direito de Uso de Arrendamentos	210	285
Intangível	81	89
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>83.017</b>	<b>88.759</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-26,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	-1,8%
Margem EBIT	0,6%	-0,3%
Margem EBITDA	0,8%	-0,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,0%	86,8%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,2%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,5%
COMB	106,6%	99,5%
COMBA	108,4%	100,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	104,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	6,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.840</b>	<b>23.601</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.706	3.208
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.706	3.208
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	537	662
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	537	662
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.773	1.911
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.773	1.911
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.799	17.720
Débitos Diversos	25	100
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>23.318</b>	<b>23.318</b>
Capital Social / Patrimônio Social	185	185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.133	23.133
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.452</b>	<b>88.759</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-31	16.182
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	643
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-31	15.539
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.297</b>	<b>28.779</b>
Despesas de Comercialização	1.576	7.645
Despesas Administrativas	7.774	35.646
Resultado Financeiro Líquido	-1.387	-2.561
Receitas Financeiras	535	2.385
Despesas Financeiras	1.923	4.946
Resultado Patrimonial	4	10.978
Receitas Patrimoniais	4	10.978
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.435</b>	<b>-6.096</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.435</b>	<b>-6.096</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,6%	73,7%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	63,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	262,2%	280,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	161,11	327,72
Custo Médio Beneficiário	153,01	284,36

# AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço

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

PLANO AMAZÔNIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 41.905-2 CNPJ: 16.926.969/0001-28  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
 Beneficiários em dez/23: 14.687  
 Beneficiários em jun/24: 15.229

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.206</b>	<b>25.918</b>
Disponível	7.563	9.239
Realizável	20.643	16.679
Aplicações Financeiras	9.373	8.993
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.709	7.377
Aplicações Livres	1.664	1.616
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.469	2.927
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.449	2.904
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	23
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	204	204
Bens e Títulos a Receber	7.597	4.555
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.327</b>	<b>4.359</b>
Realizável a Longo Prazo	76	76
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	76
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.520</b>	<b>10.672</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.311	9.766
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.189	2.834
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.189	2.834
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.519	1.842
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.464	5.053
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	126
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	127	126
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	76	76
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	548	408
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	457	296
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.479</b>	<b>55.661</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.605	57.668
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.605	57.668
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.126	-2.006
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>25.713</b>	<b>46.961</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.302	45.945
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	1.016
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.766</b>	<b>8.700</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## AMAZÔNIA PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.251	4.283
Imóveis de Uso Próprio	3.635	3.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.635	3.635
Imobilizado de Uso Próprio	589	622
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	587	621
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	27	26
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>32.533</b>	<b>30.277</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	-1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	-2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	-1,0%
Margem EBIT	2,7%	0,4%
Margem EBITDA	2,9%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,7%	84,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	2,3%
DA (despesas administrativas)	9,9%	11,5%
COMB	93,7%	98,1%
COMBA	92,0%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,1	84,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	14,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.605</b>	<b>20.181</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.912	6.912
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.693	13.269
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>32.125</b>	<b>30.853</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,25	2,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.988	2.511
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.988	2.511
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.778</b>	<b>6.189</b>
Despesas de Comercialização	649	1.278
Despesas Administrativas	3.132	6.392
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>570</b>	<b>995</b>
Receitas Financeiras	857	1.717
Despesas Financeiras	287	723
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>567</b>	<b>-486</b>
Imposto de Renda	116	62
Contribuição Social	44	27
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>407</b>	<b>-575</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,9%	52,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	350,39	317,83
Custo Médio Beneficiário	286,21	268,15

# AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

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

AME-SISTEMA DE SAÚDE 24 HORAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 30.453-1

CNPJ: 17.143.876/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 13.016

**Beneficiários em jun/24:** 12.871

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.204</b>	<b>5.886</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.909</b>	<b>6.026</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.442</b>	<b>13.913</b>
Disponível	38	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.333	2.457	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.910	14.766
Realizável	5.166	5.767	Provisões de Prêmios / Contraprestações	331	306	à Saúde	7.543	14.032
Aplicações Financeiras	2.819	2.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.062	1.977	Não Ganha - PPCNG	331	306	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	757	867	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	367	734
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.009	2.676	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.009	2.676	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.127	1.150	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-468	-853
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	305	248	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.329</b>	<b>8.566</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	569	753	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.355	8.484
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-26	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.113</b>	<b>5.347</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	45
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.097	2.830
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	334	243	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.518</b>	<b>8.514</b>	Provisões	201	201	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	84	83	Provisão para IR e CSLL	201	201	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.055	1.983			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	437			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.133	948			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	84	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AME-ASSISTÊNCIA MÉDICA A EMPRESAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	9
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	9
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9	9
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.397	8.391
Imóveis de Uso Próprio	8.166	8.166
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.166	8.166
Imobilizado de Uso Próprio	182	177
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	182	177
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	48	48
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	30
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.723</b>	<b>14.400</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,3%	57,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	2,5%
Margem EBIT	6,5%	8,1%
Margem EBITDA	6,5%	8,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	58,2%	61,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,4%	32,8%
COMB	88,6%	94,4%
COMBA	92,0%	97,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,3%	79,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	91,0	92,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	10,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.816</b>	<b>4.425</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	835	1.096
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	835	1.096
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	50
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.846	3.279
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.846	3.279
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.949</b>	<b>3.949</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.545	5.545
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11	11
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.607	-1.607
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.674</b>	<b>14.400</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,38
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,98

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.097	2.830
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	863	231
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	863	231
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	719	2.489
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.371</b>	<b>7.991</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.266	4.570
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-271</b>	<b>-456</b>
Receitas Financeiras	94	191
Despesas Financeiras	365	647
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>3</b>	<b>-2</b>
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	2
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>119</b>	<b>474</b>
Imposto de Renda	52	88
Contribuição Social	18	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>49</b>	<b>353</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,2%	58,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,9%	72,6%
CE (Composição do endividamento)	60,8%	57,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,3%	264,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	95,53	88,38
Custo Médio Beneficiário	50,87	49,75

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

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

Registro: 41.333-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 25.061  
**Beneficiários em jun/24:** 22.731

CNPJ: 04.257.073/0001-14

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.334</b>	<b>4.745</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.343</b>	<b>4.468</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.998</b>	<b>46.813</b>
Disponível	1.204	214	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.789	3.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.706	48.298
Realizável	3.130	4.530	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.667	1.673	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.706	48.298
Aplicações Financeiras	2.057	2.911	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.057	2.861	Não Ganha - PPCNG	1.667	1.673	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-708	-1.484
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	971	1.203	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.907</b>	<b>38.791</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	971	1.203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	158	139	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.085	41.348
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-178	-2.557
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.964	2.135	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.091</b>	<b>8.022</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	25	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	56	287	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	18	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.268</b>	<b>4.290</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	36	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	259			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	367	237			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.232	4.290
Imóveis de Uso Próprio	4.111	4.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35	72
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.076	4.125
Imobilizado de Uso Próprio	121	93
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	121	93
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.602</b>	<b>9.035</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	8,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	0,2%
Margem EBIT	-0,8%	1,1%
Margem EBITDA	-0,4%	1,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,2%	82,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,5%
COMB	91,3%	92,4%
COMBA	90,6%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	18,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>215</b>	<b>239</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	36
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30	36
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	186	204
Provisões para Tributos Diferidos	159	166
Provisões para Ações Judiciais	27	38
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.044</b>	<b>4.327</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.845	7.845
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.221	1.238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	258	275
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	964
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-205	-205
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.818	-4.551
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.602</b>	<b>9.035</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.515	4.382
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.750	4.495
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-235	-113
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.622</b>	<b>3.981</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.089	4.442
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>187</b>	<b>782</b>
Receitas Financeiras	277	970
Despesas Financeiras	90	188
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-281</b>	<b>321</b>
Imposto de Renda	6	146
Contribuição Social	4	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-290</b>	<b>113</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,2%	47,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	94,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,7%	108,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	162,72	154,89
Custo Médio Beneficiário	133,77	128,34

# AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 39.473-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 62.643  
**Beneficiários em jun/24:** 53.233

CNPJ: 67.839.969/0001-21

AMEPLAN ASSITENCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>148.437</b>	<b>147.064</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>139.139</b>	<b>134.859</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>70.224</b>	<b>168.356</b>
Disponível	125	379	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.660	57.457	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.338	173.509
Realizável	148.312	146.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.201	9.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.075	174.363
Aplicações Financeiras	129.191	126.797	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	262	-854
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.986	43.150	Não Ganha - PPCNG	6.269	7.063	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	84.204	83.647	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.931	2.194	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.114	-5.153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.319	3.085	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>35.474</b>	<b>85.524</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.319	3.085	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27.768	23.450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.968	88.548
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.949	11.514	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.494	-3.024
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.743	13.236	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.750</b>	<b>82.832</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	709	870	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	241	42	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	468	828	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.803	16.803	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>77.925</b>	<b>78.373</b>	Provisões	4.019	3.697	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.979	1.715			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.040	1.981			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56.920	52.760			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	18.831	20.076			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.914	78.362
Imóveis de Uso Próprio	7.615	7.873
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.563	7.821
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	51	52
Imobilizado de Uso Próprio	1.554	1.744
Hospitalares / Odontológicos	1.067	1.162
Não Hospitalares / Odontológicos	487	582
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	68.745	68.745
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
Intangível	10	11
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>226.362</b>	<b>225.436</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,7%	49,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	1,4%
Margem EBIT	2,0%	2,4%
Margem EBITDA	2,6%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	50,5%	50,8%
DC (despesas comercialização)	2,8%	2,5%
DA (despesas administrativas)	47,9%	48,4%
COMB	101,2%	101,8%
COMBA	97,5%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,0%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,7	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,8	48,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>36.917</b>	<b>41.259</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.413	36.731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	32.413	36.731
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.152	1.175
Provisões para Tributos Diferidos	1.152	1.175
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.352	3.352
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.352	3.352
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>50.306</b>	<b>49.318</b>
Capital Social / Patrimônio Social	81.687	81.687
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.079	2.121
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.079	2.121
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33.460	-34.490
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>226.362</b>	<b>225.436</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,09

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	566	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	566	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>34.184</b>	<b>82.956</b>
Despesas de Comercialização	1.982	4.279
Despesas Administrativas	33.627	81.513
Resultado Financeiro Líquido	2.712	5.928
Receitas Financeiras	2.838	6.931
Despesas Financeiras	126	1.003
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.250</b>	<b>3.092</b>
Imposto de Renda	207	517
Contribuição Social	79	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>965</b>	<b>2.380</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,8%	78,1%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	350,0%	357,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	216,38	221,29
Custo Médio Beneficiário	108,50	113,54

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

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

AMERON

Registro: 32.133-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.350  
**Beneficiários em jun/24:** 13.964

CNPJ: 84.638.345/0001-65

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.132</b>	<b>16.041</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.146</b>	<b>34.746</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.740</b>	<b>49.009</b>
Disponível	363	413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.229	24.153	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.783	49.541
Realizável	18.768	15.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.484	4.659	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.191	48.809
Aplicações Financeiras	7.907	7.545	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.592	732
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.796	7.476	Não Ganha - PPCNG	2.484	2.067	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	111	69	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.043	-532
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.829	1.614	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.310</b>	<b>43.200</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.829	1.614	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8.182	6.538	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.221	46.432
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.269	9.767	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-911	-3.232
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.294	3.188	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.430</b>	<b>5.809</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.611	3.932	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.422	2.536	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>760</b>	<b>864</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	232	232	Provisões	1.800	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.800	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.865	8.242			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	299			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.125	2.050			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	232	232						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AMERON - ASSISTÊNCIA MÉDICA RONDÔNIA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	68	82
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	68	82
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	68	82
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	460	550
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.892</b>	<b>16.905</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-19,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	15,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-6,8%
Margem EBIT	12,1%	-4,3%
Margem EBITDA	12,5%	-3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,4%	88,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,8%
DA (despesas administrativas)	13,3%	14,5%
COMB	72,9%	103,5%
COMBA	71,5%	100,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,7%	108,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,6	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	132,7	81,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.021</b>	<b>3.659</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	238	1.590
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	187	1.523
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51	67
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.935	1.221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.935	1.221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	848
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	848	848
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-23.275</b>	<b>-21.500</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.521	12.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-35.796	-34.022
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.892</b>	<b>16.905</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,46	0,44
LC (Liquidez Corrente)	0,48	0,46

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	112
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.838	2.578
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.979	2.368
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.860	211
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	258
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.605</b>	<b>3.372</b>
Despesas de Comercialização	18	411
Despesas Administrativas	3.432	7.117
Resultado Financeiro Líquido	470	1.428
Receitas Financeiras	954	2.327
Despesas Financeiras	484	899
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.624</b>	<b>-2.985</b>
Imposto de Renda	846	213
Contribuição Social	308	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.470</b>	<b>-3.313</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	217,0%	227,2%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	90,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-185,5%	-178,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	308,89	307,33
Custo Médio Beneficiário	152,44	266,31

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

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

GRUPO CEMERU SAÚDE

Registro: 40.108-1  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 67.874  
**Beneficiários em jun/24:** 60.922

CNPJ: 68.668.045/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.988</b>	<b>50.842</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.609</b>	<b>60.449</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>77.076</b>	<b>152.565</b>
Disponível	49	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.715	15.624	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.076	152.565
Realizável	45.938	50.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.324	8.514	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.510	151.210
Aplicações Financeiras	8.835	7.130	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	565	1.355
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.830	6.508	Não Ganha - PPCNG	7.324	8.514	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.005	622	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.939	3.952	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>59.788</b>	<b>116.076</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.897	3.373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.010	2.371	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.167	115.084
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	371	1.784	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	621	992
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	122	115	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.010	2.955	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.288</b>	<b>36.489</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.519	2.428
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	920	464	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	662	569	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57.868	116.618
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.332	13.365	Contraprestações / Prêmios a Restituir	487	364	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	56.169	105.497
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	28	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	178	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.782	26.239	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	50	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>70.081</b>	<b>76.838</b>	Provisões	0	17.078	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	62.973	69.494	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	17.078			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.122	2.907			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.980	8.180			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.130	16.091			
Títulos e Créditos a Receber	60.494	66.904	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.479	2.589						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# AMESC - ASSOCIAÇÃO MÉDICA ESPÍRITA CRISTÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	340	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	340	200
Imobilizado	3.540	3.916
Imóveis de Uso Próprio	1.823	1.892
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	934	964
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	889	929
Imobilizado de Uso Próprio	1.557	1.870
Hospitalares / Odontológicos	112	247
Não Hospitalares / Odontológicos	1.445	1.623
Imobilizações em Curso	161	154
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.228	3.228
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>116.068</b>	<b>127.680</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	97,9%	99,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	3,1%
Margem EBIT	4,3%	14,2%
Margem EBITDA	4,4%	14,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	23,3%	13,1%
COMB	101,5%	89,8%
COMBA	102,1%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-10,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	5,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.405</b>	<b>22.359</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.275	1.850
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.275	1.850
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.804	884
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.804	884
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.201	4.201
Tributos e Contribuições	2.030	2.030
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.171	2.171
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.702	145
Débitos Diversos	423	15.280
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>47.055</b>	<b>44.872</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.868	1.868
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.868	1.868
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	45.188	43.004
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>116.068</b>	<b>127.680</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,37	0,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.699	11.121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.196	4.410
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.009	1.485
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.188	2.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.423	110.408
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>75.478</b>	<b>151.125</b>
Despesas de Comercialização	511	915
Despesas Administrativas	17.928	20.005
Resultado Financeiro Líquido	-474	-15.203
Receitas Financeiras	621	1.836
Despesas Financeiras	1.095	17.039
Resultado Patrimonial	42	84
Receitas Patrimoniais	42	84
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.183</b>	<b>4.678</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.183</b>	<b>4.678</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	64,9%
CE (Composição do endividamento)	48,7%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,7%	184,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	207,37	185,20
Custo Médio Beneficiário	159,34	139,26

## AMHA SAUDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

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

AMHA SAUDE S/A

Registro: 41.858-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 8.589  
Beneficiários em jun/24: 8.053

CNPJ: 15.131.148/0001-32

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.198</b>	<b>35.400</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.721</b>	<b>7.517</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>32.990</b>	<b>71.149</b>
Disponível	14	134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.369	6.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.830	72.928
Realizável	35.185	35.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.590	4.074	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.291	72.771
Aplicações Financeiras	30.539	30.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	540	157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.540	3.857	Não Ganha - PPCNG	1.827	1.771	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.000	26.792	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.763	2.302	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-840	-1.779
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.760	1.954	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.968</b>	<b>69.861</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.536	1.774	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.249	69.781
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18	20	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-280	80
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	224	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.742	2.022	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.022</b>	<b>1.288</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	142
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	143	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.842	2.627	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	37	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.187</b>	<b>4.834</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.053	4.685	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.055	949			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	693	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	257	283			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	752	716						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.276	3.276						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	135	149
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	135	149
Hospitalares / Odontológicos	43	50
Não Hospitalares / Odontológicos	92	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>39.386</b>	<b>40.235</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,5%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	0,9%
Margem EBIT	2,7%	1,3%
Margem EBITDA	2,8%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,9%	98,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	6,7%	5,0%
COMB	100,6%	103,3%
COMBA	95,7%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,1%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.944</b>	<b>7.502</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.826	3.625
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.826	3.625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.118	3.877
Tributos e Contribuições	0	538
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.118	3.339
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>25.721</b>	<b>25.215</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.900	20.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.322	3.687
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.322	3.687
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	505	635
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>39.386</b>	<b>40.235</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,68
LC (Liquidez Corrente)	5,24	4,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	142
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	398
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	161	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	591	857
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.812</b>	<b>1.131</b>
Despesas de Comercialização	5	47
Despesas Administrativas	2.202	3.575
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.671</b>	<b>4.213</b>
Receitas Financeiras	1.810	4.603
Despesas Financeiras	139	390
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>684</b>	<b>865</b>
Imposto de Renda	154	44
Contribuição Social	60	25
Impostos Diferidos	-36	161
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>505</b>	<b>635</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	37,3%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	50,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,1%	59,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	663,81	687,51
Custo Médio Beneficiário	612,28	673,55

## AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.173-1  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
 Beneficiários em dez/23: 18.213  
 Beneficiários em jun/24: 19.927

CNPJ: 29.174.910/0001-72

AMHE MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.441</b>	<b>8.135</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.565</b>	<b>8.089</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.669</b>	<b>55.154</b>
Disponível	139	161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.827	4.389	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.992	57.068
Realizável	7.301	7.974	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.240	1.881	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.992	57.068
Aplicações Financeiras	2.890	2.876	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.890	2.876	Não Ganha - PPCNG	2.240	1.881	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.323	-1.914
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.081	785	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.301</b>	<b>30.320</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.053	766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.287	30.296
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.285	1.260	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	24
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	29	19	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.208	1.194	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.367</b>	<b>24.834</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.730	10.393
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.129	1.364	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.399	2.853
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	5.331	7.539
Bens e Títulos a Receber	2.201	2.949	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.039</b>	<b>8.030</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	91	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	32	53			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	32	53			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	825	709			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.699	2.811			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AMHE MED ASSISTENCIA A SAUDE LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6	4
Imobilizado	14.034	8.026
Imóveis de Uso Próprio	4.500	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.500	0
Imobilizado de Uso Próprio	9.534	8.026
Hospitalares / Odontológicos	7.316	6.906
Não Hospitalares / Odontológicos	2.218	1.120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.480</b>	<b>16.165</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,3%	64,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	2,0%
Margem EBIT	3,5%	5,3%
Margem EBITDA	3,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,6%	54,7%
DC (despesas comercialização)	5,0%	5,2%
DA (despesas administrativas)	4,2%	4,9%
COMB	61,8%	64,8%
COMBA	61,7%	65,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,8%	64,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	15,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.893</b>	<b>3.931</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.893	3.522
Débitos Diversos	0	409
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.645</b>	<b>4.145</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.550	3.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.095	1.095
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.102</b>	<b>16.165</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,34
LC (Liquidez Corrente)	0,78	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-176	-270
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.182	27.246
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.273</b>	<b>35.497</b>
Despesas de Comercialização	1.729	2.836
Despesas Administrativas	1.464	2.669
Resultado Financeiro Líquido	60	-669
Receitas Financeiras	678	812
Despesas Financeiras	618	1.482
Resultado Patrimonial	0	-105
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	105
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>607</b>	<b>1.433</b>
Imposto de Renda	165	245
Contribuição Social	64	97
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>378</b>	<b>1.092</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	65,3%	49,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	66,2%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	217,6%	290,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	294,44	262,04
Custo Médio Beneficiário	154,85	143,45

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

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105 - 6 ao  
21 andar Torre B Emp. EZ Towers / Bairro: VILA  
FRANCISCO – CEP: 4711904 // São Paulo/SP

Registro: 32.630-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.121.018  
**Beneficiários em jun/24:** 4.894.869

CNPJ: 29.309.127/0001-79

AMIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	66.062	19.700	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.965.859	6.662.644	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.609.894	20.043.258
Realizável	7.229.651	8.815.352	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.246.386	2.425.051	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.899.718	20.201.259
Aplicações Financeiras	5.526.460	7.328.791	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.683.933	20.681.066
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.104.424	5.748.681	Não Ganha - PPCNG	660.157	624.126	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.215.785	-479.807
Aplicações Livres	422.036	1.580.110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	582.343	1.795.368	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402.131	402.846	Provisão para Remissão	3.886	5.558	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-289.824	-158.001
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	395.933	399.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	81.114	68.407	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.275.801</b>	<b>19.673.946</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.307.542	1.941.735	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.172.549	19.256.351
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.186	3.404	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.330.817	2.227.451	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103.252	417.595
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.334.093</b>	<b>369.312</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102.084	100.910	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52.736	91.160
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	109	130	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	63.421	94.417
Despesas Diferidas	243.875	291.882	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70.293	69.923	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	697.159	593.623	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	31.681	30.857	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	299.341	143.682	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	60.685	54.529	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.138.877</b>	<b>13.395.368</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.774.527	3.830.827	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	144.486	121.227			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.566	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	89.327	168.023	Débitos Diversos	384.831	446.657			
Títulos e Créditos a Receber	37.328	31.659	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	2.267.710	2.628.085						
Depósitos Judiciais e Fiscais	368.672	991.866						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.490	11.196						

# AMIL ASSISTÊNCIA MÉDICA INTERNACIONAL S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.985.767	8.146.173
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.970.456	8.060.907
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	930.819	1.044.614
Participações Societárias em Assistencial	6.214.119	6.179.287
Participações em Outras Sociedades	825.518	837.005
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	15.311	85.266
Imobilizado	481.984	497.118
Imóveis de Uso Próprio	197.403	202.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	197.403	202.352
Imobilizado de Uso Próprio	106.774	45.109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	106.774	45.109
Imobilizações em Curso	2.289	4.077
Outras Imobilizações	20.457	33.600
Direito de Uso de Arrendamentos	155.061	211.980
Intangível	896.599	921.250
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.434.590</b>	<b>22.230.420</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	-18,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	-30,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	-20,1%
Margem EBIT	0,9%	-27,2%
Margem EBITDA	1,5%	-26,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	98,2%
DC (despesas comercialização)	5,1%	4,9%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,0%
COMB	94,5%	112,1%
COMBA	91,5%	107,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	114,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	9,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	35,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>953.962</b>	<b>1.642.214</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153.581	157.604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.996	4.085
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.593	10.087
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	140.991	143.432
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	602.038	578.703
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	602.038	578.703
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.435	717.122
Tributos e Contribuições	1.677	680.349
Parcelamento de Tributos e Contribuições	31.758	36.772
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	46.839	0
Débitos Diversos	118.069	188.785
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.422.739</b>	<b>13.256.768</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.137.439	19.006.235
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	285.299	286.797
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-6.036.264
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.978.528</b>	<b>22.230.420</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,48
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	63.421	94.417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	276.296	562.548
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	282.976	523.905
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8.484	-11.137
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.805	49.780
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	10.969
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.173.953</b>	<b>-7.658</b>
Despesas de Comercialização	644.730	980.733
Despesas Administrativas	998.833	1.805.543
Resultado Financeiro Líquido	422.533	878.407
Receitas Financeiras	445.709	920.348
Despesas Financeiras	23.176	41.941
Resultado Patrimonial	-135.780	-641.109
Receitas Patrimoniais	57.024	223.701
Despesas Patrimoniais	192.804	864.809
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>817.086</b>	<b>2.567.604</b>
Imposto de Renda	476	0
Contribuição Social	173	0
Impostos Diferidos	360.375	1.465.165
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>456.063</b>	<b>4.032.769</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	40,4%
CE (Composição do endividamento)	87,4%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,1%	67,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	419,59	328,85
Custo Médio Beneficiário	301,47	330,66

# AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

PÇ COMENDADOR JOÃO PIO FIGUEIREDO  
WESTIN, 107 - 0 / Bairro: MOCOQUINHA – CEP:  
37957148 // São Sebastião do Paraíso/MG

AMPARA

Registro: 32.546-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 7.970  
**Beneficiários em jun/24:** 7.936

CNPJ: 20.946.877/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.973</b>	<b>22.207</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.313</b>	<b>13.244</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.441</b>	<b>36.781</b>
Disponível	941	1.275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.582	7.316	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.727	37.391
Realizável	22.033	20.932	Provisões de Prêmios / Contraprestações	472	434	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.719	37.379
Aplicações Financeiras	19.362	19.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.112	7.762	Não Ganha - PPCNG	451	413	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.250	11.965	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-287	-611
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.843	318	Provisão para Remissão	21	21	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.635</b>	<b>28.449</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.843	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.562	2.448	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.656	28.851
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.292	2.156	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	-402
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.257	2.278	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.806</b>	<b>8.332</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	24	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	460	798
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	69	5	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	460	798
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	601	748	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	24	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	137	111	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	23	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.402	3.280	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.432</b>	<b>5.323</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.698	2.489	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.017	1.974			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.288	649			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.698	2.489						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AMPARA ASSISTÊNCIA MÉDICA PARAÍSO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	32
Imobilizado	2.692	2.793
Imóveis de Uso Próprio	2.059	2.109
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.978	2.028
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	81
Imobilizado de Uso Próprio	453	492
Hospitalares / Odontológicos	31	37
Não Hospitalares / Odontológicos	421	455
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	181	192
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	10
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.405</b>	<b>27.531</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	3,1%
Margem EBIT	4,6%	5,4%
Margem EBITDA	5,3%	6,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,3%	77,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,1%	14,4%
COMB	95,7%	91,7%
COMBA	90,3%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	4,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	27,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>292</b>	<b>267</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	25
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	16	25
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	276	242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.282</b>	<b>14.020</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.817	8.817
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.602	1.415
Reservas	2.863	3.788
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.863	3.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>27.887</b>	<b>27.531</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-37
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	754	1.316
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	320	621
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	383	643
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	858	2.865
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.532</b>	<b>7.851</b>
Despesas de Comercialização	52	58
Despesas Administrativas	2.921	5.245
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.161</b>	<b>2.156</b>
Receitas Financeiras	1.222	2.369
Despesas Financeiras	61	213
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>8</b>	<b>7</b>
Receitas Patrimoniais	8	7
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>828</b>	<b>1.771</b>
Imposto de Renda	223	455
Contribuição Social	87	176
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>518</b>	<b>1.140</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,5%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,0%	96,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	407,97	380,32
Custo Médio Beneficiário	327,44	293,34

## AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

### Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 42.272-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 39.232  
**Beneficiários em jun/24:** 52.330

CNPJ: 41.077.489/0001-87

AMPLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.842</b>	<b>2.409</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.094</b>	<b>515</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.936</b>	<b>4.301</b>
Disponível	1.018	1.261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	882	410	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.102	4.455
Realizável	2.825	1.148	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.102	4.455
Aplicações Financeiras	2.358	987	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	513	492	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.845	495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-166	-153
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	162	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.675</b>	<b>2.863</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	466	162	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	278	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.545	2.730
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	142	78	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	133
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	462	332	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.261</b>	<b>1.438</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>801</b>	<b>797</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	75			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	71	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## AMPLA PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	801	797
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	801	797
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	801	797
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.643</b>	<b>3.207</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,2%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,8%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	5,3%
Margem EBIT	25,4%	7,7%
Margem EBITDA	27,0%	10,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	54,2%	66,6%
DC (despesas comercialização)	8,1%	6,7%
DA (despesas administrativas)	23,2%	27,6%
COMB	85,5%	100,9%
COMBA	77,6%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,5%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,6	9,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.549</b>	<b>2.691</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	2.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.149	291
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.643</b>	<b>3.207</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,24	6,22
LC (Liquidez Corrente)	3,51	4,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.261</b>	<b>1.438</b>
Despesas de Comercialização	399	290
Despesas Administrativas	1.147	1.188
Resultado Financeiro Líquido	502	280
Receitas Financeiras	541	372
Despesas Financeiras	38	93
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.218</b>	<b>240</b>
Imposto de Renda	233	7
Contribuição Social	127	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>858</b>	<b>230</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,6%	16,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,8%	19,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,65	9,95
Custo Médio Beneficiário	9,56	6,62

# AMPLITUDE PLANOS DE SAUDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA INCONFIDÊNCIA, 488 - SALA 201 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 30411023 // Betim/MG

Registro: 42.385-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 43.047.552/0001-68

AMPLITUDE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.108</b>	<b>3.015</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	1.500	1.500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.608	1.515	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.608	1.515	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.608	1.515	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	22	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	22	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AMPLITUDE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.108</b>	<b>3.015</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.086</b>	<b>3.000</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	86	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.108</b>	<b>3.000</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	138,96	0,00
LC (Liquidez Corrente)	138,96	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>93</b>	<b>15</b>
Receitas Financeiras	93	15
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>93</b>	<b>15</b>
Imposto de Renda	14	0
Contribuição Social	8	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>71</b>	<b>15</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,7%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,7%	0,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

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

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

Registro: 42.331-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 3.367  
**Beneficiários em jun/24:** 4.105

CNPJ: 45.981.176/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.865</b>	<b>4.982</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.893</b>	<b>2.763</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.370</b>	<b>24.895</b>
Disponível	107	352	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.531	2.256	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.370	24.895
Realizável	3.757	4.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	929	46	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.250	24.725
Aplicações Financeiras	2.802	4.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	49	37	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-880	169
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	225	214	Provisão de Insuficiência de Prêmios	880	9	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.577	4.213	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	195	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.427</b>	<b>14.834</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	57	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	463	108	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.404	12.884
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.125	2.102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.024	1.949
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.943</b>	<b>10.061</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	60	128	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	58	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	128	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	70	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	663	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.610</b>	<b>6.462</b>	Provisões	43	43	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.804	4.613	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	3.367	4.193	Provisões para Ações Judiciais	43	43			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.139	2.948	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29	35			
Aplicações Livres	228	1.244	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	230	300			
Títulos e Créditos a Receber	437	420	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.806	1.849
Imóveis de Uso Próprio	1.704	1.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.704	1.740
Imobilizado de Uso Próprio	102	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	102	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.474</b>	<b>11.443</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-43,3%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-89,5%	-8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	33,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	-3,0%
Margem EBIT	-19,8%	-2,6%
Margem EBITDA	-19,5%	-2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,5%	59,6%
DC (despesas comercialização)	2,7%	8,3%
DA (despesas administrativas)	16,9%	31,5%
COMB	110,1%	99,4%
COMBA	107,9%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,1%	106,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,7	1,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	2,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.581</b>	<b>8.680</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.256	7.256
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.675	1.424
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.474</b>	<b>11.443</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	4,14
LC (Liquidez Corrente)	0,79	1,80

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.455	1.783
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.452	1.780
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-510</b>	<b>8.287</b>
Despesas de Comercialização	550	2.067
Despesas Administrativas	3.443	7.833
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>404</b>	<b>875</b>
Receitas Financeiras	479	967
Despesas Financeiras	75	93
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.099</b>	<b>-739</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.099</b>	<b>-739</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,6%	24,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,8%	31,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	861,45	634,42
Custo Médio Beneficiário	816,52	373,71

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

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

Registro: 42.187-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.588  
**Beneficiários em jun/24:** 5.607

CNPJ: 03.013.779/0001-78

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.569</b>	<b>3.999</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.742</b>	<b>2.866</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.902</b>	<b>4.241</b>
Disponível	139	308	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.234	2.311	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.055	4.370
Realizável	3.430	3.690	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.740	1.699	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.999	5.796
Aplicações Financeiras	3.020	2.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	-1.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	963	915	Não Ganha - PPCNG	370	272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.057	2.047	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.370	1.426	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-153	-129
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	374	411	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.705</b>	<b>3.741</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	379	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.461	3.303
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	757	120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	244	437
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	61	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	737	493	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.197</b>	<b>500</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	100	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	36	49	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	268	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>248</b>	<b>264</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	72	78			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	205	171			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	248	263
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	248	263
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	248	263
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.817</b>	<b>4.262</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,6%	-75,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-94,6%	-69,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	5,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,0%	-75,8%
Margem EBIT	-26,3%	-72,4%
Margem EBITDA	-25,8%	-71,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,6%	88,2%
DC (despesas comercialização)	14,7%	27,2%
DA (despesas administrativas)	24,7%	58,9%
COMB	115,0%	174,3%
COMBA	112,3%	165,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,1%	180,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,5	58,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	11,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.397</b>	<b>4.613</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.860	4.860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.463	-247
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.139</b>	<b>7.479</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,49
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	692	279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	692	279
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	114	23
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>605</b>	<b>221</b>
Despesas de Comercialização	722	1.155
Despesas Administrativas	1.209	2.497
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>118</b>	<b>236</b>
Receitas Financeiras	151	382
Despesas Financeiras	32	145
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.322</b>	<b>-3.217</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.322</b>	<b>-3.217</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,0%	67,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	268,0%	62,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	143,99	81,79
Custo Médio Beneficiário	107,18	99,65

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

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

Registro: 42.169-3

CNPJ: 30.902.499/0001-93

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

AQQUER ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>523</b>	<b>1.055</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>222</b>	<b>197</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.119</b>	<b>2.066</b>
Disponível	433	965	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.119	2.173
Realizável	90	90	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	90	90	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.119	2.173
Aplicações Livres	90	90	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-108
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.119</b>	<b>2.066</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	473	93
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	473	93
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>910</b>	<b>122</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	138			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	112	59			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## AQQUER - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	908	120
Imóveis de Uso Próprio	750	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	750	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	158	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	158	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.434</b>	<b>1.177</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,1%	63,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,6%	75,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	142,3%	104,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	35,9%
Margem EBIT	20,7%	40,6%
Margem EBITDA	20,7%	40,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	122,3%	69,4%
COMB	122,3%	69,4%
COMBA	121,4%	65,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,3%	69,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>980</b>	<b>980</b>
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	680	680
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.202</b>	<b>1.177</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,45	5,98
LC (Liquidez Corrente)	2,36	5,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.592</b>	<b>2.158</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.369	1.434
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>8</b>	<b>118</b>
Receitas Financeiras	8	118
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	5
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>231</b>	<b>838</b>
Imposto de Renda	0	71
Contribuição Social	0	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>231</b>	<b>742</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,3%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,7%	20,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

Registro: 42.294-1

CNPJ: 41.715.325/0001-38

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.070</b>	<b>2.368</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>625</b>	<b>299</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.303</b>	<b>1.844</b>
Disponível	1.343	1.039	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.396	1.975
Realizável	1.727	1.329	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	525	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.396	1.975
Aplicações Livres	0	525	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-131
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	540	435	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	540	435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.303</b>	<b>1.844</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	308	100	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.153	354	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>366</b>	<b>412</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	308	100	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	111			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	49	88			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ARL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	366	412
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	366	412
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	366	412
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.436</b>	<b>2.780</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	-60,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	-67,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,5%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,3%	-90,7%
Margem EBIT	25,6%	-90,5%
Margem EBITDA	29,1%	-87,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	66,3%	187,8%
COMB	66,3%	187,8%
COMBA	66,5%	188,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,8%	192,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,6	85,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.481</b>	<b>2.481</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.500	1.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.690	2.690
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.709	-1.709
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.106</b>	<b>2.780</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,50	9,30
LC (Liquidez Corrente)	4,92	7,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	111	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	111	79
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.193</b>	<b>1.764</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	864	3.462
Resultado Financeiro Líquido	-3	-4
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	4	5
Resultado Patrimonial	4	31
Receitas Patrimoniais	4	31
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>330</b>	<b>-1.673</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>330</b>	<b>-1.673</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,6%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,2%	10,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,2%	12,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

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

SÃO MIGUEL SAÚDE

Registro: 32.523-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 41.288  
**Beneficiários em jun/24:** 49.952

CNPJ: 66.854.779/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.004</b>	<b>19.952</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.183</b>	<b>19.403</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>51.982</b>	<b>82.484</b>
Disponível	11	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.921	15.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.347	84.533
Realizável	22.994	19.950	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.945	3.257	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.347	84.533
Aplicações Financeiras	20.298	17.549	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.063	12.529	Não Ganha - PPCNG	3.945	3.257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.235	5.020	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.365	-2.049
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.975	1.623	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>34.490</b>	<b>53.881</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.975	1.623	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.055	1.009	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.322	53.940
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.462	6.471	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	168	-60
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.459	4.291	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.491</b>	<b>28.603</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.148	2.503	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.894	2.330	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	602	464	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	254	173	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	117	310	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.583</b>	<b>10.400</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	738	731	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	830	715			
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.284	1.156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	719	712						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSISTÊNCIA MÉDICA SÃO MIGUEL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.845	9.669
Imóveis de Uso Próprio	8.437	8.484
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.437	8.484
Imobilizado de Uso Próprio	743	628
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	743	628
Imobilizações em Curso	664	557
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.587</b>	<b>30.352</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,9%	28,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	2,9%
Margem EBIT	5,6%	5,8%
Margem EBITDA	5,9%	6,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,4%	65,3%
DC (despesas comercialização)	10,2%	8,3%
DA (despesas administrativas)	16,5%	17,1%
COMB	93,1%	90,8%
COMBA	91,7%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	7,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,9	43,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.175</b>	<b>1.235</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	719	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	719	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	456	523
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	456	523
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.229</b>	<b>9.714</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.510	6.510
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.719	3.204
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.587</b>	<b>30.352</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.926	4.919
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	285	323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.641	4.596
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.566</b>	<b>23.684</b>
Despesas de Comercialização	5.317	6.863
Despesas Administrativas	8.584	14.135
Resultado Financeiro Líquido	782	869
Receitas Financeiras	1.225	2.068
Despesas Financeiras	443	1.199
Resultado Patrimonial	0	25
Receitas Patrimoniais	0	25
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.447</b>	<b>3.580</b>
Imposto de Renda	706	855
Contribuição Social	257	317
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.484</b>	<b>2.408</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,3%	31,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,5%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	228,4%	212,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	177,50	171,74
Custo Médio Beneficiário	117,77	112,18

# ASSOC DE ASSIST À SAÚDE DOS SERV DAS UNIV E INST FED, EST E/OU FAC PART EM PE

## Endereço Informações Cadastrais

Rua Bom Pastor, 430.0 - Sala 11 / Bairro:  
Iputinga – CEP: 50670260 // Recife/PE

ADUFEPE SAÚDE

Registro: 42.343-2  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 40  
Beneficiários em jun/24: 118

CNPJ: 47.325.263/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.641</b>	<b>2.312</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>171</b>	<b>304</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>681</b>	<b>92</b>
Disponível	397	2.312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	164	29	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	681	92
Realizável	2.244	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	28	22	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	681	92
Aplicações Financeiras	2.199	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	28	22	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.199	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>216</b>	<b>8</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	158	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	71	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	8
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66	8	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>465</b>	<b>84</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	275			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOC DE ASSIST À SAÚDE DOS SERV DAS UNIV E INST FED, EST E/OU FAC PART EM PE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	8	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.650</b>	<b>2.313</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-	-
	7,9%	54837,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,8%	91,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,8%	91,0%
Margem EBIT	29,2%	91,5%
Margem EBITDA	29,2%	91,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	31,7%	8,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,7%	0,0%
COMB	70,3%	8,5%
COMBA	70,6%	8,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,5%	8,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,3	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>1.925</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.925
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.479</b>	<b>0</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.200	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	279	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.650</b>	<b>2.229</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	15,48	1,04
LC (Liquidez Corrente)	15,43	7,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>462</b>	<b>84</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	263	0
Resultado Financeiro Líquido	-3	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>196</b>	<b>83</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>196</b>	<b>83</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,5%	96,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	13,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,9%	1466656,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.022,35	282,70
Custo Médio Beneficiário	323,81	24,03

# ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

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

GARANTIA DE SAÚDE - HOSPITAIS ADVENTISTA DE BELÉM E  
MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 40.655-4

CNPJ: 83.367.342/0001-71

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 24.292

**Beneficiários em jun/24:** 32.737

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>281.661</b>	<b>262.536</b>
Disponível	3.704	775
Realizável	277.957	261.762
Aplicações Financeiras	60.060	78.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.920	11.342
Aplicações Livres	48.141	66.992
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.156	3.095
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.156	3.095
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	186.112	161.153
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.751	18.380
Despesas Antecipadas	877	799
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>250.451</b>	<b>235.257</b>
Realizável a Longo Prazo	9.799	9.092
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9.799	9.092

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>112.177</b>	<b>98.528</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.607	17.474
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.960	7.142
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.960	7.142
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	344	310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.304	10.022
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	221	139
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	221	139
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	1.313	2.344
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.313	2.344
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.085	4.362
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.035	10.140
Débitos Diversos	75.916	64.070
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>69.455</b>	<b>114.808</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.455	114.808
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.455	114.808
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>67.122</b>	<b>101.425</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.840	99.764
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.282	1.661
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.333</b>	<b>13.383</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	223.453	406.674
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	219.145	393.585
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## ASSOCIAÇÃO ADVENTISTA NORTE BRASILEIRA DE PREVENÇÃO E ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	239.241	224.516
Imóveis de Uso Próprio	101.507	104.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	101.507	104.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	78.720	73.092
Hospitalares / Odontológicos	78.358	72.701
Não Hospitalares / Odontológicos	362	391
Imobilizações em Curso	46.751	34.483
Outras Imobilizações	12.263	12.742
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.411	1.650
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>532.112</b>	<b>497.793</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,0%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	322,6%	359,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	23,6%
Margem EBIT	34,1%	25,8%
Margem EBITDA	34,5%	26,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	96,6%	88,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,1%
DA (despesas administrativas)	8,1%	6,6%
COMB	107,1%	97,1%
COMBA	102,9%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,2%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	8,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,3	16,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.720</b>	<b>40.589</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.144	30.609
Débitos Diversos	9.576	9.980
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>358.676</b>	<b>331.584</b>
Capital Social / Patrimônio Social	349.500	322.408
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.176	9.176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.176	9.176
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>510.573</b>	<b>470.702</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,58
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,66

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.308	13.089
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.738	7.898
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.738	7.898
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	198.399	385.706
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>224.047</b>	<b>412.159</b>
Despesas de Comercialização	1.655	2.460
Despesas Administrativas	5.602	7.619
Resultado Financeiro Líquido	2.835	9.402
Receitas Financeiras	4.972	11.981
Despesas Financeiras	2.137	2.579
Resultado Patrimonial	312	1.316
Receitas Patrimoniais	351	2.038
Despesas Patrimoniais	39	722
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>21.539</b>	<b>27.092</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>21.539</b>	<b>27.092</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,0%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	70,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,3%	42,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	372,67	403,04
Custo Médio Beneficiário	360,15	356,06

# ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

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

CRUZ AZUL SAÚDE

Registro: 41.175-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 49.967  
**Beneficiários em jun/24:** 46.097

CNPJ: 03.849.449/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>69.995</b>	<b>66.308</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>181.150</b>	<b>253.641</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>198.037</b>	<b>257.150</b>
Disponível	3	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173.856	248.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	198.995	260.170
Realizável	69.992	66.286	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.889	91.559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.735	314.008
Aplicações Financeiras	64.883	61.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.260	-53.838
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	64.557	61.900	Não Ganha - PPCNG	11.047	10.456	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	326	97	Provisão de Insuficiência de Prêmios	27.842	81.102	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-958	-3.020
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.044	3.658	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>121.972</b>	<b>400.465</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.044	3.658	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.946	1.797	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130.677	392.330
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	99.751	113.710	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8.705	8.135
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.270	40.975	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>76.065</b>	<b>-143.315</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	70
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	144	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	522
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	144	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	540	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	90	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.680</b>	<b>1.030</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.834	552	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.324	2.467			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.897	2.991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.834	552						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR CRUZ AZUL SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	845	478
Imóveis de Uso Próprio	428	449
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	428	449
Imobilizado de Uso Próprio	61	29
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	61	29
Imobilizações em Curso	356	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>73.674</b>	<b>67.338</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	84,5%	-286,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,8%	101,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	-68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	-75,1%
Margem EBIT	32,0%	-74,5%
Margem EBITDA	32,1%	-74,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,6%	155,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,5%
DA (despesas administrativas)	5,7%	8,4%
COMB	67,5%	164,7%
COMBA	66,6%	160,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,9%	177,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	147,2	102,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.002</b>	<b>3.397</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.281	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	93	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.189	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.720	3.397
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.397
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-127.477</b>	<b>-189.701</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.308	3.308
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-130.786	-193.009
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>73.674</b>	<b>67.338</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,26
LC (Liquidez Corrente)	0,39	0,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	522
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.739	33.546
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	693	438
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.050
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.047	32.058
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>71.325</b>	<b>-176.269</b>
Despesas de Comercialização	349	1.381
Despesas Administrativas	11.274	21.552
Resultado Financeiro Líquido	2.521	6.193
Receitas Financeiras	3.763	7.503
Despesas Financeiras	1.242	1.310
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>62.224</b>	<b>-193.009</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>62.224</b>	<b>-193.009</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	273,0%	381,7%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-157,8%	-135,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	704,00	418,59
Custo Médio Beneficiário	244,26	739,51

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

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

HOSPITAL SANTA ISABEL

Registro: 32.232-6  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 37.548  
**Beneficiários em jun/24:** 37.970

CNPJ: 25.335.803/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.230</b>	<b>30.455</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.815</b>	<b>21.828</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.404</b>	<b>15.359</b>
Disponível	2.329	5.731	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.188	3.227	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.404	15.359
Realizável	24.901	24.723	Provisões de Prêmios / Contraprestações	304	295	à Saúde	8.404	15.359
Aplicações Financeiras	3.008	2.863	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.404	15.359
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.008	2.863	Não Ganha - PPCNG	304	295	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	858	797	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	754	704	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	975	1.108	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	989	892	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.529</b>	<b>9.542</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	104	93	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	919	932	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.542	9.561
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.875</b>	<b>5.817</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.159	16.474	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.159	87.340
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.883	27.750
Bens e Títulos a Receber	8.856	4.538	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	16.908	46.640
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	767	791	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.855</b>	<b>32.531</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.683	2.076	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	10	10	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	750	1.222			
Aplicações Livres	10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.705	7.086			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.403	9.496			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	112	112						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.560	1.954						

## ASSOCIAÇÃO BENEFICENTE CATÓLICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	230	230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	230	230
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	30.929	30.207
Imóveis de Uso Próprio	12.093	12.073
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.385	9.439
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.708	2.634
Imobilizado de Uso Próprio	12.534	11.870
Hospitalares / Odontológicos	10.759	10.042
Não Hospitalares / Odontológicos	1.775	1.828
Imobilizações em Curso	922	879
Outras Imobilizações	16	19
Direito de Uso de Arrendamentos	5.364	5.367
Intangível	13	17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>60.085</b>	<b>62.985</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,6%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	532,4%	603,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-46,4%	17,1%
Margem EBIT	-17,9%	42,3%
Margem EBITDA	-17,8%	42,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	53,9%	62,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,1%	9,0%
COMB	63,7%	71,6%
COMBA	84,0%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	31,8%	40,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-24,2%	-20,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,3	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,3	33,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.753</b>	<b>20.745</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	569	931
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	569	931
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.209	1.232
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.209	1.232
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	294	294
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	294	294
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.388	16.947
Débitos Diversos	2.294	1.341
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.517</b>	<b>20.412</b>
Capital Social / Patrimônio Social	19.421	16.793
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	991	991
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	991	991
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.896	2.628
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.085</b>	<b>62.985</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9.368	12.950
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	298	456
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	45	223
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.932	84.788
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>44.743</b>	<b>92.701</b>
Despesas de Comercialização	57	80
Despesas Administrativas	766	1.377
Resultado Financeiro Líquido	-2.033	-3.129
Receitas Financeiras	362	739
Despesas Financeiras	2.395	3.867
Resultado Patrimonial	149	-699
Receitas Patrimoniais	157	528
Despesas Patrimoniais	8	1.226
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.896</b>	<b>2.628</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.896</b>	<b>2.628</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,5%	48,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,5%	67,6%
CE (Composição do endividamento)	47,8%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	263,8%	208,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	37,08	34,17
Custo Médio Beneficiário	19,98	21,23

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

## Endereço Informações Cadastrais

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

SAÚDE ABAS

Registro: 30.413-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 6.264  
**Beneficiários em jun/24:** 6.827

CNPJ: 02.030.246/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.621</b>	<b>48.473</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.682</b>	<b>13.367</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>46.729</b>	<b>61.985</b>
Disponível	93	157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.635	12.644	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.729	61.985
Realizável	48.528	48.316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.729	61.985
Aplicações Financeiras	48.439	48.234	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.283	10.073	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.155	38.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	80	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>47.938</b>	<b>52.844</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	76	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	8	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.381	50.434
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.801	7.368	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.557	2.410
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.826	5.269	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.209</b>	<b>9.141</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26	63
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	63
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>441</b>	<b>466</b>	Provisões	55	55	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	338	338	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	55	55			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	245			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	338	338	Débitos Diversos	761	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	103	128
Imóveis de Uso Próprio	77	81
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	77	81
Imobilizado de Uso Próprio	26	46
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.062</b>	<b>48.939</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,4%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,6%	14,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,0%	10,0%
Margem EBIT	-7,9%	11,4%
Margem EBITDA	-7,9%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	102,6%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,3%
COMB	111,1%	94,6%
COMBA	106,8%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,2%	94,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,1%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,0	50,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.380</b>	<b>35.571</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.667	20.667
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.713	14.904
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.062</b>	<b>48.939</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,77	3,66
LC (Liquidez Corrente)	2,75	3,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	62
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	19	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	885	1.101
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.206</b>	<b>9.129</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.999	5.789
Resultado Financeiro Líquido	1.900	3.981
Receitas Financeiras	2.384	4.845
Despesas Financeiras	484	864
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.191</b>	<b>6.220</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.191</b>	<b>6.220</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,3%	37,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.152,61	841,00
Custo Médio Beneficiário	1.182,43	716,97

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

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 211,212,213 / Bairro: CENTRO – CEP: 20034900 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 38.254-0	CNPJ: 31.240.963/0001-96
APPAI	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 296.700	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 312.286	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>590.843</b>	<b>564.507</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.381</b>	<b>29.604</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>127.969</b>	<b>225.269</b>
Disponível	35.622	14.002	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.884	23.428	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.969	225.269
Realizável	555.220	550.505	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.977	9.720	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	125.610	225.269
Aplicações Financeiras	536.157	532.520	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.359	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.077	21.166	Não Ganha - PPCNG	10.977	9.720	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	514.079	511.354	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.567	11.812	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.484</b>	<b>93.261</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.567	11.812	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	16	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.626	89.528
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.411	5.702	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	858	3.733
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.489	7.989	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>77.485</b>	<b>132.008</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	146	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76.555	139.382
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.005	3.915	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	76.555	128.574
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	139	146	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.492	2.257	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.042	98	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>118.956</b>	<b>98.785</b>	Provisões	18	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	103.887	83.293	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	97.217	76.773	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.525	1.688			
Aplicações Livres	97.217	76.773	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.773	4.226			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.670	6.520						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



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

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.028	15.424
Imóveis de Uso Próprio	13.505	13.868
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.505	13.868
Imobilizado de Uso Próprio	1.522	1.556
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.522	1.556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	41	68
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>709.798</b>	<b>663.292</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	116,7%	117,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,2%	31,6%
Margem EBIT	29,5%	36,7%
Margem EBITDA	30,0%	37,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	39,5%	41,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	45,2%	42,7%
COMB	84,6%	84,1%
COMBA	70,1%	67,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,3%	82,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	20,8%	25,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,3	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	22,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.562</b>	<b>6.100</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.553	6.100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.553	6.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>659.856</b>	<b>627.588</b>
Capital Social / Patrimônio Social	556.392	556.392
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	103.464	71.196
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>709.798</b>	<b>663.292</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	14,21	18,58
LC (Liquidez Corrente)	13,62	19,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	10.808
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.688	6.353
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	81
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.669	6.272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	85.887	155.171
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>149.352</b>	<b>265.037</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57.820	96.209
Resultado Financeiro Líquido	26.624	57.539
Receitas Financeiras	32.144	68.973
Despesas Financeiras	5.520	11.434
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>32.268</b>	<b>71.196</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>32.268</b>	<b>71.196</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,0%	5,4%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	82,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,6%	5,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	68,95	63,62
Custo Médio Beneficiário	25,93	26,34

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

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR PINHEIRO MACHADO, 446 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 84040310 // Ponta  
Grossa/PR

PRO-SAUDE

Registro: 40.963-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 813  
**Beneficiários em jun/24:** 779

CNPJ: 73.565.319/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.695</b>	<b>3.859</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.366</b>	<b>1.482</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.089</b>	<b>8.194</b>
Disponível	40	62	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.288	1.411	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.089	8.194
Realizável	3.655	3.797	Provisões de Prêmios / Contraprestações	557	694	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.947	7.718
Aplicações Financeiras	2.999	3.316	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	476
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.410	1.352	Não Ganha - PPCNG	269	263	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.589	1.964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	288	431	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.862</b>	<b>7.077</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	656	481	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.847	7.057
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	656	481	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	8	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	20
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	8	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>228</b>	<b>1.117</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	722	707	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>247</b>	<b>257</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	38			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	39	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

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

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	46	44
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	46	44
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	46	44
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	201	213
Imóveis de Uso Próprio	184	193
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	184	193
Imobilizado de Uso Próprio	16	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.942</b>	<b>4.116</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,5%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	16,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,1%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	4,6%
Margem EBIT	3,1%	8,4%
Margem EBITDA	3,4%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,4%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,1%
COMB	106,8%	99,4%
COMBA	102,9%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	99,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.634</b>	<b>2.259</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.634	2.259
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.000</b>	<b>3.740</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,78
LC (Liquidez Corrente)	2,70	2,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-64	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-64	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>292</b>	<b>1.098</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	505	1.070
Resultado Financeiro Líquido	153	341
Receitas Financeiras	337	657
Despesas Financeiras	184	316
Resultado Patrimonial	2	6
Receitas Patrimoniais	2	6
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-58</b>	<b>375</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-58</b>	<b>375</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	36,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,9%	65,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	863,84	833,74
Custo Médio Beneficiário	785,61	671,64

# ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.794-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 45.009  
**Beneficiários em jun/24:** 45.054

CNPJ: 10.935.483/0001-70

SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.573</b>	<b>38.875</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.366</b>	<b>18.298</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>68.383</b>	<b>123.895</b>
Disponível	1.794	2.310	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.824	17.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.960	126.342
Realizável	40.779	36.565	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.919	1.837	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.960	126.342
Aplicações Financeiras	32.301	30.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.267	18.339	Não Ganha - PPCNG	1.919	1.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.034	12.066	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-577	-2.447
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.885	5.833	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>58.252</b>	<b>103.847</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.550	5.641	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.976	2.861	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.040	104.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.397	9.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	211	-937
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	333	190	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.533	3.322	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.131</b>	<b>20.048</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	37	293
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	86	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	82
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7	64
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	19	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	207	0	Comercialização sobre Operações	0	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.385	324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.090</b>	<b>6.313</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	470			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	76	76	Débitos Diversos	238	582			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DA SANTA CASA SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	17
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	18	17
Imobilizado	3.972	6.193
Imóveis de Uso Próprio	3.700	5.883
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.700	5.883
Imobilizado de Uso Próprio	259	303
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	259	303
Imobilizações em Curso	13	8
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24	26
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.663</b>	<b>45.188</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,6%
Margem EBIT	0,6%	0,8%
Margem EBITDA	0,8%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,2%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	7,4%	9,0%
COMB	93,6%	94,4%
COMBA	91,2%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,9%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	31,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.488</b>	<b>2.337</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.517	1.753
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.517	1.753
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	971	585
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	971	585
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.809</b>	<b>24.552</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.696	13.696
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.665	1.665
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.665	1.665
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.448	9.191
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.663</b>	<b>45.188</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,20	2,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.309	2.885
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.703	2.433
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	452
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.667	7.994
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.874</b>	<b>17.538</b>
Despesas de Comercialização	690	2.011
Despesas Administrativas	5.042	11.129
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.781</b>	<b>4.331</b>
Receitas Financeiras	1.909	4.569
Despesas Financeiras	128	237
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	2.100	0
Despesas Patrimoniais	2.100	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>257</b>	<b>736</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>257</b>	<b>736</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	88,6%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,1%	84,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	253,47	228,68
Custo Médio Beneficiário	215,92	191,55

# ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

## Endereço Informações Cadastrais

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

AMAGIS SAÚDE

Registro: 41.669-0  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 7.194  
**Beneficiários em jun/24:** 7.319

CNPJ: 07.781.345/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>89.125</b>	<b>86.610</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.583</b>	<b>14.960</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>35.423</b>	<b>67.853</b>
Disponível	290	9	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.727	12.570	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.423	67.853
Realizável	88.835	86.601	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.593	2.353	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.423	67.853
Aplicações Financeiras	75.088	73.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.964	12.430	Não Ganha - PPCNG	2.593	2.353	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.124	61.288	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.635	12.776	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.703</b>	<b>59.732</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.831	11.954	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.304	59.222
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.555	4.040	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	400	510
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	803	822	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.574	6.174	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.720</b>	<b>8.121</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.631	1.312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	62
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.631	1.311	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	39	31	Outros Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	73	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.547</b>	<b>13.852</b>	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.048	13.351	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	343	364			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	881	714			
Créditos Tributários e Previdenciários	14.048	13.351	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA AMAGIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	257	226
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	257	226
Imobilizado	227	257
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	227	257
Hospitalares / Odontológicos	0	36
Não Hospitalares / Odontológicos	227	221
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>103.672</b>	<b>100.462</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,3%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	13,2%
Margem EBIT	8,6%	15,1%
Margem EBITDA	8,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,0%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,5%	11,7%
COMB	103,6%	99,3%
COMBA	94,8%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	99,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	74,6	73,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,1	25,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.119</b>	<b>1.063</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.119	1.063
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>84.438</b>	<b>84.438</b>
Capital Social / Patrimônio Social	722	722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	83.717	83.717
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>102.140</b>	<b>100.462</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,86	6,27
LC (Liquidez Corrente)	5,37	5,79

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	46	58
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	269	457
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	77	178
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	43	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	197	241
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.498</b>	<b>7.727</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.939	7.667
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.175</b>	<b>8.793</b>
Receitas Financeiras	4.566	10.087
Despesas Financeiras	1.391	1.294
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.532</b>	<b>8.612</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.532</b>	<b>8.612</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	15,9%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,0%	19,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	782,52	758,82
Custo Médio Beneficiário	720,18	664,69

# ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

## Endereço Informações Cadastrais

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

COPASS SAÚDE

Registro: 41.656-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 69.001  
**Beneficiários em jun/24:** 68.021

CNPJ: 08.202.035/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>67.211</b>	<b>68.837</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.940</b>	<b>46.930</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>84.288</b>	<b>121.232</b>
Disponível	3.104	10.370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.714	39.953	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.288	121.232
Realizável	64.107	58.468	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	11.891	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.398	126.569
Aplicações Financeiras	24.507	23.953	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.889	-5.337
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.797	5.505	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.710	18.448	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2	11.891	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.430	33.628	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>68.105</b>	<b>137.810</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	30.260	26.198	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	606	623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.474	132.949
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.444	12.407	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.369	4.862
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.169	7.429	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.662	15.032	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.183</b>	<b>-16.578</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	201	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.731	1.159	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.626	11.525
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.731	1.159	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.141	877	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	29	10	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.313</b>	<b>7.134</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.080	4.226	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	972	862			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.503	4.936			
Títulos e Créditos a Receber	66	492	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.850	3.575						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	165	159						



## ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.092	2.738
Imóveis de Uso Próprio	1.374	1.370
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.374	1.370
Imobilizado de Uso Próprio	989	479
Hospitalares / Odontológicos	459	0
Não Hospitalares / Odontológicos	529	479
Imobilizações em Curso	2.730	888
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	140	171
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>76.524</b>	<b>75.972</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	20,6%	-27,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	63,9%	-85,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	-5,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,9%	-17,7%
Margem EBIT	19,3%	-16,6%
Margem EBITDA	19,5%	-16,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,6%	113,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	13,7%
COMB	90,9%	127,5%
COMBA	88,9%	123,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,7%	117,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	88,5	108,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	32,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.063</b>	<b>4.319</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	471	454
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	471	454
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.592	3.865
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.592	3.865
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.723</b>	<b>24.723</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.527	4.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.196	20.196
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.196	20.196
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.725</b>	<b>75.972</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,13	1,48
LC (Liquidez Corrente)	2,10	1,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.626	11.525
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	361	1.881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	830
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	62	114
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	231	937
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.162	2.328
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.648</b>	<b>-6.934</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.565	16.403
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.877</b>	<b>4.432</b>
Receitas Financeiras	2.233	5.762
Despesas Financeiras	357	1.330
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.799</b>	<b>-21.233</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.799</b>	<b>-21.233</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,0%	67,5%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,6%	207,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	201,14	144,53
Custo Médio Beneficiário	133,57	170,99

# ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 41.795-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 4.865  
**Beneficiários em jun/24:** 4.861

CNPJ: 07.945.024/0001-62

JUDICEMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>110.002</b>	<b>101.728</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.801</b>	<b>8.140</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.767</b>	<b>70.033</b>
Disponível	11	1.547	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.502	7.228	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.767	70.033
Realizável	109.991	100.181	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.767	70.033
Aplicações Financeiras	108.768	99.177	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.164	8.308	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	99.604	90.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.061	917	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.945</b>	<b>56.707</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.061	917	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.575	55.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.179	1.275	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	370	884
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.323	5.953	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.822</b>	<b>13.326</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	159	80	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.839</b>	<b>10.004</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	73	Provisões	73	73			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	73	73			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	313			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	941	526			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	43	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	43	42
Imobilizado	9.723	9.888
Imóveis de Uso Próprio	9.568	9.755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.568	9.755
Imobilizado de Uso Próprio	155	133
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	155	133
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>119.841</b>	<b>111.732</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,9%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	21,3%
Margem EBIT	17,4%	23,8%
Margem EBITDA	18,0%	24,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,0%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,2%
COMB	95,0%	91,1%
COMBA	83,9%	79,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	93,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	13,3%	14,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,9	4,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	8,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>103.591</b>	<b>103.591</b>
Capital Social / Patrimônio Social	103.591	103.591
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>113.393</b>	<b>111.732</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	12,23	13,73
LC (Liquidez Corrente)	11,22	12,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	837	1.501
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	827	1.452
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.984</b>	<b>11.825</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.896	7.123
Resultado Financeiro Líquido	5.139	9.818
Receitas Financeiras	5.449	11.515
Despesas Financeiras	310	1.698
Resultado Patrimonial	221	432
Receitas Patrimoniais	221	432
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.448</b>	<b>14.952</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.448</b>	<b>14.952</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,1%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,2%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,5%	7,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.327,82	1.199,60
Custo Médio Beneficiário	1.128,42	971,34

# ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

## Endereço Informações Cadastrais

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

Registro: 31.421-8

CNPJ: 60.975.174/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/23: 182.262

Beneficiários em jun/24: 196.434

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>152.495</b>	<b>128.982</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>198.526</b>	<b>176.635</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>438.908</b>	<b>781.317</b>
Disponível	4.322	3.479	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119.343	103.876	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	438.908	781.317
Realizável	148.173	125.503	Provisões de Prêmios / Contraprestações	40.892	36.016	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	438.908	781.317
Aplicações Financeiras	107.298	86.829	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.215	71.878	Não Ganha - PPCNG	40.892	36.016	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.083	14.951	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.291	19.736	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>346.592</b>	<b>607.085</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.268	19.712	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.573	8.212	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	343.639	608.653
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56.345	50.068	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.953	-1.568
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.533	9.580	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>92.316</b>	<b>174.232</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.412	4.104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.748	2.560	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.299	22.500
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.078	1.606	Contraprestações / Prêmios a Restituir	58	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.864	8.424
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.465	1.364	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	1.206	1.119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.380	16.664	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	18	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.126	668	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>373.495</b>	<b>366.587</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.917	14.269	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.966	7.373			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.939	14.626			
Títulos e Créditos a Receber	10.900	10.908	Débitos Diversos	56.530	48.199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.017	2.987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	375						

## ASSOCIAÇÃO DE BENEFICÊNCIA E FILANTROPIA SÃO CRISTOVÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	359.578	352.318
Imóveis de Uso Próprio	190.744	187.372
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	103.516	103.669
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	87.228	83.704
Imobilizado de Uso Próprio	29.827	32.270
Hospitalares / Odontológicos	22.503	24.327
Não Hospitalares / Odontológicos	7.323	7.943
Imobilizações em Curso	2.366	7.212
Outras Imobilizações	36.164	36.131
Direito de Uso de Arrendamentos	100.477	89.332
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>525.991</b>	<b>495.569</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,5%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	2,3%
Margem EBIT	1,3%	3,5%
Margem EBITDA	1,4%	3,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,9%	77,6%
DC (despesas comercialização)	4,6%	3,7%
DA (despesas administrativas)	8,0%	8,2%
COMB	91,4%	89,5%
COMBA	90,2%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,7	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	29,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>139.809</b>	<b>132.986</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.317	8.249
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.317	8.249
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.446	15.802
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.139	15.004
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.152	4.026
Tributos e Contribuições	4.152	4.026
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.442	23.350
Débitos Diversos	92.452	81.559
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>187.656</b>	<b>185.948</b>
Capital Social / Patrimônio Social	185.948	167.915
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.708	18.032
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>525.991</b>	<b>495.569</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,77	0,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.435	14.076
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.175	20.105
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.359	2.152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.686	3.423
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.131	14.530
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	43.363	78.251
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>93.852</b>	<b>180.730</b>
Despesas de Comercialização	20.027	28.444
Despesas Administrativas	34.805	63.654
Resultado Financeiro Líquido	6.051	7.664
Receitas Financeiras	9.823	16.685
Despesas Financeiras	3.772	9.022
Resultado Patrimonial	0	-12
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.708</b>	<b>18.032</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.708</b>	<b>18.032</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	68,4%	71,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	58,7%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	180,3%	166,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	376,62	358,64
Custo Médio Beneficiário	297,10	278,41

## ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

Endereço Informações Cadastrais

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

LEVMEDE SAÚDE

Registro: 42.232-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 18.010  
Beneficiários em jun/24: 22.848

CNPJ: 35.657.268/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.679</b>	<b>14.781</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.710</b>	<b>11.260</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.468</b>	<b>31.053</b>
Disponível	184	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.270	9.995	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.122	31.839
Realizável	19.495	14.700	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.909	4.555	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.333	30.609
Aplicações Financeiras	14.712	11.392	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.789	1.230
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.738	9.896	Não Ganha - PPCNG	441	298	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.974	1.496	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.467	4.256	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-786
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.135	1.342	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.345</b>	<b>28.037</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	630	303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	248	193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.263	27.092
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.350	2.567	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.082	944
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.505	1.039	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.762	2.681	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.123</b>	<b>3.017</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	84	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.136	982	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	84	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.492	973	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.515</b>	<b>1.460</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	4
Realizável a Longo Prazo	38	38	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	387	341			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.052	840			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	22	22						

## ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DO VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12	8
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12	8
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.425	1.376
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	295	275
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	295	275
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	419	455
Direito de Uso de Arrendamentos	712	646
Intangível	39	37
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.194</b>	<b>16.240</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	-16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,4%	-61,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,3%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	-8,5%
Margem EBIT	8,4%	-8,0%
Margem EBITDA	8,9%	-7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,7%	90,3%
DC (despesas comercialização)	7,8%	7,4%
DA (despesas administrativas)	7,7%	12,6%
COMB	93,2%	110,3%
COMBA	91,6%	107,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,2%	110,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	33,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>750</b>	<b>652</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	684	585
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.734</b>	<b>4.328</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.511	6.973
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.222	-2.644
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.194</b>	<b>16.240</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-6	-45
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	-77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	32
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136	252
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.129</b>	<b>3.073</b>
Despesas de Comercialização	2.142	2.311
Despesas Administrativas	2.124	3.907
Resultado Financeiro Líquido	495	720
Receitas Financeiras	577	870
Despesas Financeiras	82	150
Resultado Patrimonial	0	32
Receitas Patrimoniais	1	32
Despesas Patrimoniais	1	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.222</b>	<b>-2.644</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.222</b>	<b>-2.644</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	8,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	73,3%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	275,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	212,75	151,03
Custo Médio Beneficiário	151,47	130,38

# ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RAFAEL ALOISI, 51 - 0 / Bairro: VILA  
REZENDE – CEP: 13405205 // Piracicaba/SP

HFC SAÚDE

Registro: 41.873-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12.197  
**Beneficiários em jun/24:** 13.522

CNPJ: 15.022.430/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.192</b>	<b>10.684</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.992</b>	<b>1.288</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.393</b>	<b>54.539</b>
Disponível	279	744	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.499	805	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.456	54.652
Realizável	10.913	9.940	Provisões de Prêmios / Contraprestações	389	241	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.456	54.652
Aplicações Financeiras	10.577	9.796	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.343	454	Não Ganha - PPCNG	389	241	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.234	9.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-113
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	128	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.085</b>	<b>49.264</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	314	89	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	51	33	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.684	48.882
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	258	88	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	401	382
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	39	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	801	444	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.309</b>	<b>5.275</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	141	119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61	119
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>316</b>	<b>321</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	144			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	5			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	363	334			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE DOS FORNECEDORES DE CANA DE PIRACICABA E REGIÃO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15	15
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15	15
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	287	293
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	277	290
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	277	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	13
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.507</b>	<b>11.005</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	7,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	2,4%
Margem EBIT	1,0%	2,6%
Margem EBITDA	1,0%	2,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,0%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	5,6%	6,3%
COMB	98,8%	96,9%
COMBA	97,5%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	0,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>480</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.237</b>	<b>9.237</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.068	3.068
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.878	4.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.878	4.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.291	1.291
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.229</b>	<b>11.005</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,78	6,22
LC (Liquidez Corrente)	5,62	8,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	80	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	779	1.534
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	752	1.503
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.680</b>	<b>3.876</b>
Despesas de Comercialização	81	225
Despesas Administrativas	1.837	3.393
Resultado Financeiro Líquido	452	932
Receitas Financeiras	495	1.038
Despesas Financeiras	44	106
Resultado Patrimonial	68	102
Receitas Patrimoniais	68	102
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>279</b>	<b>1.291</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>279</b>	<b>1.291</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,3%	16,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,6%	19,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	416,74	367,60
Custo Médio Beneficiário	387,62	331,61

**ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAURÍCIO DE NASSAU, 241 - CX  
POSTAL: 130 / Bairro: CENTRO – CEP: 13825000  
// Holambra/SP

Registro: 36.078-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.059  
**Beneficiários em jun/24:** 1.049

CNPJ: 59.007.799/0001-90

ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE HOLAMBRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.452</b>	<b>6.419</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.022</b>	<b>931</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.288</b>	<b>11.384</b>
Disponível	16	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	732	649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.288	11.384
Realizável	7.436	6.375	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.288	11.384
Aplicações Financeiras	7.206	6.170	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.272	1.218	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.935	4.952	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25	28	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.390</b>	<b>10.994</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.390	10.994
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	732	648	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>898</b>	<b>389</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	16	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	907	1.858
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	149	152	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	907	1.858
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	56	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>199</b>	<b>202</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18	18	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90	129			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	199	153			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIACAO DE SAUDE HOLAMBRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29	29
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	29	29
Imobilizado	152	156
Imóveis de Uso Próprio	103	108
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	103	108
Imobilizado de Uso Próprio	49	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.650</b>	<b>6.621</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,3%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,9%	3,6%
Margem EBIT	15,0%	3,6%
Margem EBITDA	15,1%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,7%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,9%
COMB	100,7%	113,5%
COMBA	96,0%	108,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	113,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	1,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	21,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.628</b>	<b>5.690</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.028	2.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.600	3.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.600	3.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.650</b>	<b>6.621</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	7,49	7,11
LC (Liquidez Corrente)	7,29	6,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	11
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	236	468
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.805</b>	<b>2.247</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	943	1.923
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>312</b>	<b>544</b>
Receitas Financeiras	316	544
Despesas Financeiras	4	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>938</b>	<b>408</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>938</b>	<b>408</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,4%	14,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,4%	16,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	998,13	893,25
Custo Médio Beneficiário	855,55	862,70

# ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TIRADENTES, 293 - CJ 51 A 54 - LOTE 5A /  
Bairro: VILA ITAPURA – CEP: 13023190 //  
Campinas/SP

SAÚDE BENEFICÊNCIA

Registro: 41.753-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 73.189  
**Beneficiários em jun/24:** 74.410

CNPJ: 11.939.445/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.116</b>	<b>59.782</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.910</b>	<b>44.806</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>197.984</b>	<b>370.671</b>
Disponível	270	440	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.279	25.750	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	200.639	377.675
Realizável	58.847	59.341	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.078	1.040	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	200.639	377.675
Aplicações Financeiras	32.562	31.048	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.078	1.040	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.051	26.706	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.510	4.342	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>151.048</b>	<b>281.459</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.739	10.182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.014	1.834	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.164	281.752
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.590	10.039	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.145	17.718	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.117	-293
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.041	5.158	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>46.937</b>	<b>89.212</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	149	143	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	156	107
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.005	1.014	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	402	443	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	603	571	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.433	18.106	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	108	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.875	1.666	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67.291</b>	<b>67.510</b>	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	40.993	46.117	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.234	2.377			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.610	12.479			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	5.908	1.521			
Créditos Tributários e Previdenciários	201	201	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	6.032	6.142						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.586	8.427						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26.174	31.347						

## ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.640	13.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.720	1.666
Outros Investimentos	11.920	11.920
Imobilizado	12.658	7.807
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.376	5.525
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10.376	5.525
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.749	1.749
Direito de Uso de Arrendamentos	533	533
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>126.407</b>	<b>127.292</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	-2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,8%	-6,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,7%	-0,8%
Margem EBIT	0,7%	1,9%
Margem EBITDA	1,0%	2,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,3%	75,9%
DC (despesas comercialização)	6,0%	5,7%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,5%
COMB	96,0%	95,0%
COMBA	94,2%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	26,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	22,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.240</b>	<b>30.931</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	355	127
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	355	127
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.701	8.701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.701	8.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.549	21.421
Débitos Diversos	634	682
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>48.257</b>	<b>51.554</b>
Capital Social / Patrimônio Social	903	903
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47.353	50.651
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>126.407</b>	<b>127.292</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,68
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.201	6.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.872	2.701
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.329	3.531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.065	15.003
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.892</b>	<b>83.087</b>
Despesas de Comercialização	11.831	20.948
Despesas Administrativas	27.104	49.892
Resultado Financeiro Líquido	3.705	-1.212
Receitas Financeiras	8.459	8.916
Despesas Financeiras	4.754	10.128
Resultado Patrimonial	106	894
Receitas Patrimoniais	106	894
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.298</b>	<b>-3.075</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.298</b>	<b>-3.075</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	59,5%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	59,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,9%	146,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	446,16	419,25
Custo Médio Beneficiário	340,39	318,34

## ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ARTUR VITAL DA SILVA, 58 - 0 / Bairro:  
GRUTA DE LOURDES – CEP: 57052260 //  
Maceió/AL

Registro: 39.353-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 3.157  
Beneficiários em jun/24: 3.151

CNPJ: 12.317.012/0001-23

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.299</b>	<b>12.011</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.023</b>	<b>3.630</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.538</b>	<b>3.592</b>
Disponível	466	494	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.201	2.621	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.538	3.592
Realizável	11.833	11.517	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.538	3.592
Aplicações Financeiras	7.039	6.956	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.039	4.167	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	2.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-1.525</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.562	4.336	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-1.525	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.416	4.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.194	2.615	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.063</b>	<b>3.592</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	137	116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	99
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8	5	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	689	1.321
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	73	242	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	73	242	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	206	199	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	25	25	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	26	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.354</b>	<b>4.201</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	5	7	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	283	298			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	429	442			
Títulos e Créditos a Receber	5	7	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DO FISCO DE ALAGOAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	5
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.257	4.103
Imóveis de Uso Próprio	3.890	3.727
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.890	3.727
Imobilizado de Uso Próprio	367	377
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	367	377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	86	86
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.653</b>	<b>16.213</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	143,2%	133,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	35,6%
Margem EBIT	9,1%	40,5%
Margem EBITDA	11,9%	42,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	164,2%	122,7%
COMB	65,0%	122,7%
COMBA	52,2%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,5%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,6%	24,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	580,2	464,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125</b>	<b>125</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125	125
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125	125
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.506</b>	<b>12.458</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.277	9.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.229	3.181
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.653</b>	<b>16.213</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,02	4,32
LC (Liquidez Corrente)	3,06	3,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	689	1.321
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.617	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.525	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.203</b>	<b>4.781</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.525	4.407
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>378</b>	<b>874</b>
Receitas Financeiras	471	1.051
Despesas Financeiras	93	177
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-8</b>	<b>30</b>
Receitas Patrimoniais	2	30
Despesas Patrimoniais	10	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>48</b>	<b>1.278</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>48</b>	<b>1.278</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	25,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,9%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,2%	30,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	81,32	94,97
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	0,00

# ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CRUZ, S/N - HOSPITAL MANOEL  
NOVAIS / Bairro: BAIRRO DE FÁTIMA – CEP:  
45603305 // Itabuna/BA

PLANSUL

Registro: 42.000-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.467  
**Beneficiários em jun/24:** 13.857

CNPJ: 15.713.057/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.903</b>	<b>18.908</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.277</b>	<b>11.156</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.743</b>	<b>61.278</b>
Disponível	64	225	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.717	10.532	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.743	61.278
Realizável	18.838	18.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.084	1.971	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.743	61.278
Aplicações Financeiras	14.330	14.844	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.519	8.136	Não Ganha - PPCNG	2.084	1.971	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.811	6.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.578	2.686	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.225</b>	<b>47.662</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.220	2.320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	752	671	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.728	47.066
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.952	2.458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	497	596
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	74	77	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.930	5.432	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.518</b>	<b>13.616</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	222	221	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	97	187	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	97	98	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	89	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.917	1.134	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.894</b>	<b>17.942</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.522	9.251	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	9.199	8.793	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	165			
Aplicações Livres	9.199	8.793	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	146	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.151	227			
Títulos e Créditos a Receber	314	449	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# ASSOCIAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITABUNA - PLANSUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	88
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	88	88
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.246	8.566
Imóveis de Uso Próprio	7.231	5.692
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.231	5.692
Imobilizado de Uso Próprio	1.855	1.423
Hospitalares / Odontológicos	89	75
Não Hospitalares / Odontológicos	1.766	1.348
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.161	1.451
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	38	38
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>38.797</b>	<b>36.850</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,6%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,1%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,9%	1,1%
Margem EBIT	1,0%	4,5%
Margem EBITDA	2,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,6%	77,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,7%
DA (despesas administrativas)	8,7%	9,3%
COMB	100,6%	89,7%
COMBA	99,6%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	99,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	18,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.723</b>	<b>7.258</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	507	604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	507	604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	126	126
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	126	126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.090	6.528
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.797</b>	<b>18.436</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.436	17.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-639	672
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>38.797</b>	<b>36.850</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	804	6.129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	376	5.052
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	428	1.077
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.741</b>	<b>7.533</b>
Despesas de Comercialização	777	1.648
Despesas Administrativas	2.932	5.681
Resultado Financeiro Líquido	329	410
Receitas Financeiras	1.298	2.493
Despesas Financeiras	970	2.084
Resultado Patrimonial	0	58
Receitas Patrimoniais	0	58
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-639</b>	<b>672</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-639</b>	<b>672</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,4%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,1%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	63,2%	60,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,0%	99,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	405,64	374,72
Custo Médio Beneficiário	363,32	291,36

# ASSOCIACAO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SAO PAULO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 4843 - 0 /  
Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1401002 //  
São Paulo/SP

Registro: 31.763-2  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 18.969  
**Beneficiários em jun/24:** 18.860

CNPJ: 62.635.990/0001-91

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO EST. DE SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>199.264</b>	<b>177.812</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.149</b>	<b>35.560</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>164.990</b>	<b>316.718</b>
Disponível	637	581	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.496	27.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.990	316.718
Realizável	198.627	177.232	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.990	316.718
Aplicações Financeiras	157.169	138.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.372	32.843	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	122.797	105.843	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>154.172</b>	<b>289.553</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.888	31.060	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.169	289.553
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.219	24.421	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.442	27.213	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.818</b>	<b>27.165</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	538	2.044	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39	36	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.585	7.053
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.700	4.039	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.665	46.136
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	432	555	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.041	2.095	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.129	1.091	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	33	52	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.009	6.391	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	432	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.006	2.033	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.591</b>	<b>44.117</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	7.655	15.933	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	2.027	10.809	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.092	1.150			
Aplicações Livres	2.027	10.809	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.519	5.056			
Títulos e Créditos a Receber	54	54	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.575	5.071						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIACAO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.169	3.188
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.169	3.188
Imobilizado	24.567	24.789
Imóveis de Uso Próprio	21.818	22.238
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21.818	22.238
Imobilizado de Uso Próprio	2.438	2.195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.438	2.195
Imobilizações em Curso	83	92
Outras Imobilizações	229	263
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	199	207
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>234.855</b>	<b>221.930</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	13,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	9,2%
Margem EBIT	3,6%	10,0%
Margem EBITDA	4,2%	10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,4%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	11,3%
COMB	106,6%	102,6%
COMBA	102,4%	98,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	34,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.775</b>	<b>3.176</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.662	595
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.662	595
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.113	2.581
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>188.931</b>	<b>183.194</b>
Capital Social / Patrimônio Social	168	168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	183.927	154.192
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11.304	11.031
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	172.623	143.161
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.835	28.833
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>234.855</b>	<b>221.930</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,11	5,73
LC (Liquidez Corrente)	4,84	5,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	23.665	46.136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13.412	20.945
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12.068	23.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.368	-2.849
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.712	753
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.237	9.466
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.656</b>	<b>59.409</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.695	35.462
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.833</b>	<b>13.884</b>
Receitas Financeiras	7.933	16.547
Despesas Financeiras	1.100	2.663
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>278</b>	<b>468</b>
Receitas Patrimoniais	301	545
Despesas Patrimoniais	23	77
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.835</b>	<b>28.833</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.835</b>	<b>28.833</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,6%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	91,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,3%	21,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.445,06	1.378,04
Custo Médio Beneficiário	1.349,70	1.258,89

# ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SETE DE SETEMBRO, 55 - 25<sup>º</sup> ANDAR /  
Bairro: CENTRO – CEP: 20050004 // Rio de  
Janeiro/RJ

AFRERJ

Registro: 38.718-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 560  
**Beneficiários em jun/24:** 549

CNPJ: 34.011.288/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.945</b>	<b>12.200</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.550</b>	<b>4.104</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.124</b>	<b>26.106</b>
Disponível	1	6	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.314	3.826	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.124	26.106
Realizável	11.943	12.194	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.124	26.106
Aplicações Financeiras	7.586	7.894	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.586	7.894	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.895	3.942	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.987</b>	<b>22.377</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.764	3.718	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.987	22.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.309	3.819	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>136</b>	<b>3.728</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	110	225	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.098	4.162
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	80	96	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	383	262	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>536</b>	<b>565</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108	118	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	146	146	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	128	160			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	146	146						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	302	311
Imóveis de Uso Próprio	193	202
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	193	202
Imobilizado de Uso Próprio	108	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	109
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.480</b>	<b>12.765</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	24,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,2%	30,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	8,1%
Margem EBIT	-5,8%	8,7%
Margem EBITDA	-5,0%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	98,8%	85,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,6%	23,1%
COMB	126,3%	108,8%
COMBA	123,0%	106,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	93,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,0	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	70,6	61,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.930</b>	<b>8.661</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.587	7.900
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.587	7.900
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	343	761
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.480</b>	<b>12.765</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,74	3,11
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.098	4.162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	216	420
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.242</b>	<b>7.910</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.067	6.019
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>302</b>	<b>635</b>
Receitas Financeiras	390	787
Despesas Financeiras	89	152
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>8</b>	<b>14</b>
Receitas Patrimoniais	8	14
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-731</b>	<b>2.119</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-731</b>	<b>2.119</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,4%	47,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	3.352,57	3.898,71
Custo Médio Beneficiário	3.311,44	3.341,89

# ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

## Endereço Informações Cadastrais

Rua Corálio Soares de Oliveira, 497 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 58013260 // João Pessoa/PB

AFRAFEP - SAUDE

Registro: 33.028-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 3.980  
Beneficiários em jun/24: 3.961

CNPJ: 09.306.242/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.921</b>	<b>15.721</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.120</b>	<b>7.542</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.798</b>	<b>51.776</b>
Disponível	5.121	4.150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.253	4.785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.798	51.776
Realizável	14.800	11.570	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.798	51.776
Aplicações Financeiras	7.001	4.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.832	2.715	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.169	1.570	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.270</b>	<b>42.838</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.540	2.296	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.268	42.828
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.540	2.296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19	17	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	10
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.212	4.748	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.528</b>	<b>8.937</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.906	45
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	22	20	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	91
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.239	4.970	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.543</b>	<b>3.480</b>	Provisões	37	37			
Realizável a Longo Prazo	839	661	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	365	236	Provisões para Ações Judiciais	37	37			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	337			
Aplicações Livres	365	236	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	3			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.503	2.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	473	425						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA - AFRAFEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	168
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	168
Imobilizado	2.705	2.651
Imóveis de Uso Próprio	448	448
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	192	192
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	255	255
Imobilizado de Uso Próprio	1.303	1.257
Hospitalares / Odontológicos	905	902
Não Hospitalares / Odontológicos	398	355
Imobilizações em Curso	837	835
Outras Imobilizações	118	111
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.465</b>	<b>19.200</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,8%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,9%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	2,3%
Margem EBIT	17,4%	3,1%
Margem EBITDA	17,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,5%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,0%	19,2%
COMB	95,6%	101,9%
COMBA	94,2%	101,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	104,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,2	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	39,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>297</b>	<b>249</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	297	249
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	297	249
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.048</b>	<b>11.409</b>
Capital Social / Patrimônio Social	492	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.475	2.474
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.475	2.474
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.081	8.443
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.465</b>	<b>19.200</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	40	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	701	1.568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	535	791
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	509	1.146
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-426	-500
Provisão para Perdas Sobre Créditos	84	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	83	167
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.775</b>	<b>7.505</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.291	9.939
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>389</b>	<b>409</b>
Receitas Financeiras	587	872
Despesas Financeiras	197	462
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.849</b>	<b>3.358</b>
Receitas Patrimoniais	1.853	3.359
Despesas Patrimoniais	4	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.639</b>	<b>1.167</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.639</b>	<b>1.167</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	40,6%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,2%	68,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.170,24	1.080,82
Custo Médio Beneficiário	895,44	894,25

# ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ADÉLIA FRANCO, 3035 - 0 / Bairro: DIA -  
CEP: 49048010 // Aracaju/SE

ASSEC

Registro: 38.470-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 3.644  
Beneficiários em jun/24: 3.617

CNPJ: 13.170.410/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.037</b>	<b>18.736</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.295</b>	<b>6.017</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.712</b>	<b>33.608</b>
Disponível	61	86	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.185	5.905	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.712	33.608
Realizável	17.977	18.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.712	33.608
Aplicações Financeiras	15.193	15.468	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.193	5.977	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	9.491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.783	3.182	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.684</b>	<b>31.222</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.783	3.182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.256	28.649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.874	3.025	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	428	2.572
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.298	2.870	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-972</b>	<b>2.387</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	281
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.260</b>	<b>1.499</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	77			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	26	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# ASSOCIAÇÃO DOS EMPREGADOS DA COMPANHIA ESTADUAL DE HABITAÇÃO E OBRAS PÚBLICAS - ASSEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.260	1.499
Imóveis de Uso Próprio	1.224	1.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.224	1.224
Imobilizado de Uso Próprio	36	275
Hospitalares / Odontológicos	2	124
Não Hospitalares / Odontológicos	34	151
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.297</b>	<b>20.235</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,3%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,1%	1,0%
Margem EBIT	-3,1%	2,2%
Margem EBITDA	-3,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	105,5%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,8%	9,5%
COMB	109,3%	102,4%
COMBA	104,6%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,1%	101,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	34,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>474</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	474
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	474
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.977</b>	<b>13.744</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.148	1.148
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.829	12.596
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.297</b>	<b>20.235</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,05	3,12
LC (Liquidez Corrente)	2,87	3,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	148	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	20
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.120</b>	<b>2.668</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	671	3.184
Resultado Financeiro Líquido	795	873
Receitas Financeiras	800	1.285
Despesas Financeiras	5	412
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-547</b>	<b>337</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-547</b>	<b>337</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,8%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	92,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,7%	47,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	816,16	767,95
Custo Médio Beneficiário	860,94	713,41

# ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

## Endereço Informações Cadastrais

RUA URUGUAI, 155 - CONJ.1010 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 90010140 // Porto Alegre/RS

AFISVEC - SAÚDE

Registro: 38.263-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 476  
**Beneficiários em jun/24:** 481

CNPJ: 92.911.056/0001-16

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.290</b>	<b>8.365</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.081</b>	<b>571</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.055</b>	<b>2.161</b>
Disponível	426	2.533	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	308	221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.055	2.161
Realizável	8.864	5.832	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.055	2.161
Aplicações Financeiras	3.266	1.554	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	301	289	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.965	1.265	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.182</b>	<b>2.048</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	536	362	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.182	2.048
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	205	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	308	221	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-127</b>	<b>113</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	164	64	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	28
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	166	295	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	118	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	116	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.048	3.901	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	14	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.913</b>	<b>4.789</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	55	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	599	300			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DOS FISCAIS DE TRIBUTOS ESTADUAIS DO RS - AFISVEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.887	4.761
Imóveis de Uso Próprio	4.387	4.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.387	4.233
Imobilizado de Uso Próprio	500	528
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	500	528
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	25	27
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.203</b>	<b>13.154</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	188,9%	193,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	33,0%	0,5%
Margem EBIT	34,8%	2,5%
Margem EBITDA	34,8%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	112,1%	94,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	14,1%
COMB	124,1%	108,8%
COMBA	111,6%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,6%	38,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,1%	13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,3	60,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,3	39,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.229</b>	<b>5.035</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84	66
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84	66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.145	4.969
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.549</b>	<b>7.538</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.549	7.538
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.858</b>	<b>13.143</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,35
LC (Liquidez Corrente)	8,60	14,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.990	4.007
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-96	3
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-96	3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.620	4.119
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.973</b>	<b>4.146</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	125	302
Resultado Financeiro Líquido	116	286
Receitas Financeiras	135	329
Despesas Financeiras	19	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>345</b>	<b>11</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>345</b>	<b>11</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,4%	36,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	17,1%	10,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,6%	74,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	361,95	372,82
Custo Médio Beneficiário	405,84	353,12

# ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA 83, 218 - QUADRA F-15, LOTE 26 / Bairro:  
SETOR SUL – CEP: 74083020 // Goiânia/GO

Registro: 30.675-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 6.582  
**Beneficiários em jun/24:** 6.515

CNPJ: 00.299.149/0001-13

AFFEGO-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.770</b>	<b>24.512</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.815</b>	<b>8.892</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.286</b>	<b>46.203</b>
Disponível	587	3.040	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.328	6.161	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.286	46.203
Realizável	27.182	21.472	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.286	46.203
Aplicações Financeiras	19.798	17.584	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.371	7.068	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	12.427	10.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.891</b>	<b>36.847</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.369	2.733	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.891	36.847
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.613	1.915	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.322	6.158	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.395</b>	<b>9.355</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	756	818	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	106
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	980	2.328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	906	2.146
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	271	449	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59	57	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.640	612	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	45	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	468	406	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	74	181
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.189</b>	<b>10.098</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	104	104	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	582	549			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.437	1.776			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	104	104						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS DO FISCO DO ESTADO DE GOIÁS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	183
Imobilizado	9.808	9.719
Imóveis de Uso Próprio	7.739	7.872
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.739	7.872
Imobilizado de Uso Próprio	1.083	1.105
Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	1.075	1.095
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	986	742
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	92
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.959</b>	<b>34.610</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	27,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,3%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	14,2%
Margem EBIT	9,3%	14,3%
Margem EBITDA	9,5%	14,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,7%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,3%
COMB	93,8%	95,0%
COMBA	90,1%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,8%	76,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,1	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,3	60,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.991</b>	<b>1.885</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.991	1.885
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.991	1.885
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>23.832</b>	<b>23.832</b>
Capital Social / Patrimônio Social	784	784
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.048	16.490
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.048	16.490
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	6.558
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.638</b>	<b>34.610</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,22	3,21
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.151	12.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	566	605
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	368	500
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	105
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.351	11.598
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.960</b>	<b>23.304</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.825	7.051
Resultado Financeiro Líquido	1.050	1.902
Receitas Financeiras	1.081	1.948
Despesas Financeiras	31	46
Resultado Patrimonial	486	0
Receitas Patrimoniais	486	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.320</b>	<b>6.558</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.320</b>	<b>6.558</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	31,1%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,5%	45,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	645,67	585,05
Custo Médio Beneficiário	507,91	466,59

# ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FRANCO DE SÁ, 812 - 1º ANDAR / Bairro:  
SÃO FRANCISCO – CEP: 69079210 //  
Manaus/AM  
AFFEAM SAÚDE

Registro: 38.809-2  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 756  
Beneficiários em jun/24: 751

CNPJ: 04.503.249/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.797</b>	<b>9.857</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.202</b>	<b>1.163</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.347</b>	<b>11.205</b>
Disponível	275	914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	726	490	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.347	11.205
Realizável	9.522	8.942	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.347	11.205
Aplicações Financeiras	7.299	7.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	911	874	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.387	6.410	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.021	1.335	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.663</b>	<b>9.018</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.745	1.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.663	9.018
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	723	490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	276	188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-316</b>	<b>2.187</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	13
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	189	324	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.281</b>	<b>2.491</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4	8
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	100			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	388	567			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS FISCAIS DO ESTADO DO AMAZONAS - AFFEAM

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.260	466
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.260	466
Imobilizado	2.010	2.026
Imóveis de Uso Próprio	1.725	1.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.725	1.740
Imobilizado de Uso Próprio	227	224
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	227	224
Imobilizações em Curso	5	8
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.078</b>	<b>12.348</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,1%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,3%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	27,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,0%	7,7%
Margem EBIT	-12,7%	10,1%
Margem EBITDA	-12,6%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	105,9%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,0%	14,7%
COMB	122,9%	95,2%
COMBA	114,9%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,5%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,9	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	19,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>822</b>	<b>35</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	112	35
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	112	35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	710	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.053</b>	<b>11.150</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.264	1.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.789	9.886
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.789	9.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.078</b>	<b>12.348</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,46	10,31
LC (Liquidez Corrente)	8,15	8,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	699	1.263
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	683	1.364
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>400</b>	<b>3.056</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	909	1.645
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>375</b>	<b>747</b>
Receitas Financeiras	500	1.016
Despesas Financeiras	125	269
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>12</b>	<b>69</b>
Receitas Patrimoniais	12	76
Despesas Patrimoniais	0	7
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-804</b>	<b>864</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-804</b>	<b>864</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	9,7%
CE (Composição do endividamento)	59,4%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	10,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.181,96	1.233,48
Custo Médio Beneficiário	1.251,83	992,75

# ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOS ANDRADAS, 846 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 90020006 // Porto Alegre/RS

VERTE SAUDE - AFPERGS

Registro: 41.759-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 41.622  
**Beneficiários em jun/24:** 41.368

CNPJ: 92.741.016/0001-73

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.589</b>	<b>45.328</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>52.346</b>	<b>51.375</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>41.351</b>	<b>84.391</b>
Disponível	60	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.953	38.168	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.351	84.391
Realizável	38.529	45.293	Provisões de Prêmios / Contraprestações	20.749	17.526	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.565	84.391
Aplicações Financeiras	24.657	33.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.214	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.667	30.707	Não Ganha - PPCNG	2.187	2.178	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.990	2.428	Provisão de Insuficiência de Prêmios	18.562	15.348	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.002	4.627	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>48.873</b>	<b>77.697</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.998	4.624	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.350	6.093	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.466	76.744
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.775	5.878	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	407	953
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.078	8.671	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-7.522</b>	<b>6.693</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	251	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30.284	63.209
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.063	5.939	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.941	62.980
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	251	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	91	185
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.652	1.401	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	155	190	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	616	486	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>266.159</b>	<b>265.368</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.705	1.515	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	1.024	462	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.326	1.206			
Aplicações Livres	1.024	462	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	6.942			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.363	4.321			
Títulos e Créditos a Receber	0	521	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	681	532						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONARIOS PUBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	264.454	263.854
Imóveis de Uso Próprio	28.523	9.626
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	28.523	9.626
Imobilizado de Uso Próprio	2.161	2.241
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.161	2.241
Imobilizações em Curso	233.756	232.712
Outras Imobilizações	14	19.275
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>304.748</b>	<b>310.696</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	70,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,6%	15,7%
Margem EBIT	-9,2%	19,9%
Margem EBITDA	-8,2%	21,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	118,2%	92,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,2%	27,0%
COMB	141,5%	119,5%
COMBA	140,6%	119,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	148,9%	131,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,7	101,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	27,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.109</b>	<b>3.824</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.415	2.443
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.415	2.443
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	694	740
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	694	740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	640
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>255.497</b>	<b>242.275</b>
Capital Social / Patrimônio Social	240.897	240.897
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.293	1.321
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.293	1.321
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.306	56
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>309.951</b>	<b>297.474</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,60	5,63
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	252	45
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.461	10.371
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	377
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.272	9.994
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.108	26.428
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.339</b>	<b>59.631</b>
Despesas de Comercialização	421	319
Despesas Administrativas	9.197	22.826
Resultado Financeiro Líquido	261	249
Receitas Financeiras	1.642	3.856
Despesas Financeiras	1.382	3.607
Resultado Patrimonial	923	2.530
Receitas Patrimoniais	964	2.565
Despesas Patrimoniais	41	35
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.203</b>	<b>13.222</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.203</b>	<b>13.222</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	86,8%	84,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,3%	22,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	166,75	167,62
Custo Médio Beneficiário	210,04	154,33

# ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3213 -  
EDIFÍCIO GOLDEN PLAZA, SALA 405 a 408 /  
Bairro: PARQUE BELA VISTA – CEP: 40280000  
// Salvador/BA  
APUB SAÚDE

Registro: 34.312-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.234  
**Beneficiários em jun/24:** 1.268

CNPJ: 13.100.755/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.234</b>	<b>15.085</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.119</b>	<b>9.302</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.862</b>	<b>31.371</b>
Disponível	211	261	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.704	7.861	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.862	31.371
Realizável	15.023	14.823	Provisões de Prêmios / Contraprestações	437	280	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.019	28.197
Aplicações Financeiras	14.940	14.798	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-157	3.174
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.180	10.705	Provisão de Insuficiência de Prêmios	437	280	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.760	4.093	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	83	25	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	186	324	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.820</b>	<b>26.180</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	15	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.342	4.526	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.811	26.624
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.740	2.730	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-444
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.042</b>	<b>5.191</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	226
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	146	862
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	146	862
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>327</b>	<b>329</b>	Provisões	92	24	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	311	311	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	92	24			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	798			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	515	427			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	311	311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIACAO DOS PROFESSORES UNIVERSITÁRIOS DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16	17
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16	17
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	16	17
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.561</b>	<b>15.413</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	36,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	5,7%
Margem EBIT	-2,1%	6,0%
Margem EBITDA	-2,1%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,0%	83,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	11,8%
COMB	107,3%	95,2%
COMBA	105,7%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	3,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,6	62,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.292</b>	<b>1.207</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	135	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	135	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	425	243
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	425	243
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	732	899
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	732	899
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.907</b>	<b>4.904</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.750	23.747
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.843	-18.843
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.318</b>	<b>15.413</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-119	425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-199	-21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	445
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	314	1.754
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.460</b>	<b>5.855</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.129	3.687
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>226</b>	<b>1.375</b>
Receitas Financeiras	676	1.480
Despesas Financeiras	450	105
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-757</b>	<b>1.789</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-757</b>	<b>1.789</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	232,5%	214,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.956,61	2.118,54
Custo Médio Beneficiário	1.840,07	1.553,59

## ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

Endereço	Informações Cadastrais	
AV DOUTOR CARLOS RODRIGUES DA CRUZ, 401 - 0 / Bairro: CAPUCHO – CEP: 49081015 // Aracaju/SE	Registro: 42.009-3	CNPJ: 13.083.167/0001-05
ASSEM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 640	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 644	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.283</b>	<b>1.785</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.514</b>	<b>673</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.609</b>	<b>4.680</b>
Disponível	0	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.452	623	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.609	4.680
Realizável	3.283	1.783	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.609	4.680
Aplicações Financeiras	1.385	1.467	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.385	633	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	834	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.640</b>	<b>3.513</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.898	316	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.534	3.215
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.898	316	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	106	297
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	877	172	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>969</b>	<b>1.167</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	546	440	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	41	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIACAO DOS SERVIDORES DA EMDAGRO - ASSEM

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.283</b>	<b>1.785</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,9%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	36,9%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,6%	21,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,1%	2,6%
Margem EBIT	18,1%	2,9%
Margem EBITDA	18,1%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,2%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	16,4%
COMB	81,5%	91,4%
COMBA	80,0%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,8%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	120,9	58,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	59,8	17,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.768</b>	<b>1.112</b>
Capital Social / Patrimônio Social	532	532
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.236	580
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.283</b>	<b>1.785</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	165
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	165
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	176
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>886</b>	<b>1.002</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	302	765
Resultado Financeiro Líquido	69	137
Receitas Financeiras	69	154
Despesas Financeiras	0	18
Resultado Patrimonial	0	-78
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	78
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>653</b>	<b>120</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>653</b>	<b>120</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,6%	60,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	932,66	609,37
Custo Médio Beneficiário	682,26	457,41

# ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. JOSÉ PEROBA, 149 - EDF ELDORADO 1º  
ANDAR SL: 101/102 e 902 / Bairro: STIEP – CEP:  
41770235 // Salvador/BA

ASFEB

Registro: 33.575-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 6.281  
**Beneficiários em jun/24:** 6.212

CNPJ: 14.799.035/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>61.325</b>	<b>59.718</b>
Disponível	342	214
Realizável	60.983	59.504
Aplicações Financeiras	50.913	49.567
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.561	12.918
Aplicações Livres	37.352	36.649
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.209	9.168
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.271	7.817
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	711	1.142
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	213	209
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	12
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	847	663
Despesas Antecipadas	15	94
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.393</b>	<b>4.295</b>
Realizável a Longo Prazo	138	242
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	138	138
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	104

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.497</b>	<b>10.188</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.920	8.690
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.913	8.688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	76	227
Contraprestações / Prêmios a Restituir	62	63
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	164
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	535	444
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	966	827
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.815</b>	<b>87.080</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.815	87.080
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.815	87.080
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>48.677</b>	<b>90.918</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	48.677	90.918
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>138</b>	<b>-3.838</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	475	686
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	112	437
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	48	433

## ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES FISCAIS DO ESTADO DA BAHIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	575	533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6	6
Outros Investimentos	569	527
Imobilizado	3.644	3.519
Imóveis de Uso Próprio	2.622	2.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.622	2.660
Imobilizado de Uso Próprio	907	858
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	907	858
Imobilizações em Curso	115	2
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.718</b>	<b>64.013</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,9%	-1,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	-3,9%
Margem EBIT	0,1%	-2,8%
Margem EBITDA	0,4%	-2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	99,7%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,3%
COMB	106,9%	111,7%
COMBA	102,4%	104,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	109,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,8	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	34,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>523</b>	<b>523</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	523	523
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	523	523
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>52.698</b>	<b>53.302</b>
Capital Social / Patrimônio Social	40.000	40.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.698	13.302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.698	13.302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.718</b>	<b>64.013</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,05	5,98
LC (Liquidez Corrente)	4,91	5,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.691	2.884
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	425	1.094
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	311	916
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	115	177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.264	2.021
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.927</b>	<b>-929</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.486	6.316
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.150</b>	<b>5.831</b>
Receitas Financeiras	2.805	6.767
Despesas Financeiras	655	935
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>69</b>	<b>63</b>
Receitas Patrimoniais	94	63
Despesas Patrimoniais	26	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-604</b>	<b>-3.372</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-604</b>	<b>-3.372</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	95,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,7%	20,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.308,86	1.154,97
Custo Médio Beneficiário	1.305,15	1.205,87

# ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR DANTAS, 117 - SLJ 201, 206 A  
209 SALAS 208, 301, 302 3 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 20010000 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIST

Registro: 30.902-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 46.081  
**Beneficiários em jun/24:** 47.470

CNPJ: 29.167.970/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.753</b>	<b>49.337</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.306</b>	<b>13.192</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.644</b>	<b>42.454</b>
Disponível	10.666	14.161	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.864	3.631	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.644	42.454
Realizável	38.087	35.176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.023	1.889	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.644	42.454
Aplicações Financeiras	36.318	33.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.511	2.409	Não Ganha - PPCNG	2.023	1.889	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.807	31.095	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788	708	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.500</b>	<b>8.962</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	788	708	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.462	8.885
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	813	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	967	930	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.144</b>	<b>33.492</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	10.004
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30	34	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	35.208	63.936
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	544	554	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	13	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	320	288	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	116	121	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.567	6.983	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.437</b>	<b>14.384</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.584	3.068	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	380			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.481	2.163			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.584	3.068						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS, ESTADUAIS E FEDERAIS DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.853	11.316
Imóveis de Uso Próprio	15.527	10.535
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.527	10.535
Imobilizado de Uso Próprio	1.326	781
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.326	781
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>69.190</b>	<b>63.721</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	19,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	232,9%	239,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,0%	23,6%
Margem EBIT	29,5%	25,1%
Margem EBITDA	31,9%	26,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	19,9%	21,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	48,2%	48,0%
COMB	68,0%	69,1%
COMBA	61,1%	63,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,7%	33,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,4%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,9	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	32,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>20</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>56.859</b>	<b>50.509</b>
Capital Social / Patrimônio Social	50.509	50.509
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.351	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>69.190</b>	<b>63.721</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,61	4,82
LC (Liquidez Corrente)	3,96	3,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	35.208	63.936
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	613	5.776
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	428
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	397	5.348
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.067	74.789
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>52.739</b>	<b>101.656</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.905	20.380
Resultado Financeiro Líquido	2.584	3.522
Receitas Financeiras	2.923	4.184
Despesas Financeiras	339	662
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.351</b>	<b>10.009</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.351</b>	<b>10.009</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,4%	17,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,8%	20,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,7%	26,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	80,44	76,84
Custo Médio Beneficiário	15,98	16,22

# ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SENADOR LEMOS, 904 - 0 / Bairro:  
UMARIZAL – CEP: 66050000 // Belém/PA

ASPARÁ

Registro: 41.959-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 438  
**Beneficiários em jun/24:** 429

CNPJ: 20.160.828/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.315</b>	<b>1.907</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>532</b>	<b>360</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.543</b>	<b>7.040</b>
Disponível	450	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	391	232	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.543	7.040
Realizável	1.865	1.805	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.543	7.040
Aplicações Financeiras	1.652	1.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	525	500	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.127	1.113	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	212	193	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.297</b>	<b>4.996</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	197	173	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.309	4.989
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	386	214	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	6
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5	18	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.246</b>	<b>2.045</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>73</b>	<b>42</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	29			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	110	98			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES PÚBLICOS DA ADMINISTRAÇÃO DIRETA DO GOVERNO DO ESTADO DO PARÁ - ASPARÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	73	42
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	73	42
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	73	42
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.388</b>	<b>1.949</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	27,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	2,3%
Margem EBIT	7,4%	2,4%
Margem EBITDA	7,5%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,8%	71,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,4%	26,7%
COMB	93,2%	97,7%
COMBA	91,7%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	99,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,6%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	15,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.596</b>	<b>1.589</b>
Capital Social / Patrimônio Social	437	437
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12	5
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	12	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.146	1.146
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.128</b>	<b>1.949</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,49	5,41
LC (Liquidez Corrente)	4,35	5,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	91
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	40	90
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.207</b>	<b>1.955</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.005	1.882
Resultado Financeiro Líquido	58	91
Receitas Financeiras	59	95
Despesas Financeiras	1	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>260</b>	<b>164</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>260</b>	<b>164</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	18,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,4%	22,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.379,66	1.330,38
Custo Médio Beneficiário	894,29	944,03

**ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ MÁRIO MONACO, 358 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 95700068 // Bento  
Gonçalves/RS

PLANO DE SAÚDE TACCHIMED

Registro: 34.255-6  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 60.541  
**Beneficiários em jun/24:** 61.506

CNPJ: 87.547.444/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>97.255</b>	<b>88.743</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>93.075</b>	<b>84.646</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>145.017</b>	<b>273.754</b>
Disponível	2.163	8.094	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.126	19.307	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	145.017	273.754
Realizável	95.092	80.649	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.174	6.862	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	145.015	273.717
Aplicações Financeiras	42.023	29.987	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.726	11.307	Não Ganha - PPCNG	7.174	6.862	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.298	18.680	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.643	21.072	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>109.811</b>	<b>208.342</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.260	20.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	289	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.434	207.687
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.168	7.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	377	655
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	383	238	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.376	4.999	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.206</b>	<b>65.413</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	61
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.168	2.430	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	71.190	140.195
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.385	15.051	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	34.076	62.787
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.705	2.003	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	169	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	82	75	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	36.067	73.156
Bens e Títulos a Receber	14.599	14.284	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	273	251	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	352	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>189.777</b>	<b>186.967</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.458	20.959	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.549	6.065			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.531	3.980			
Títulos e Créditos a Receber	8.601	19.860	Débitos Diversos	57.702	52.864			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.583	1.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.273	0						

## ASSOCIAÇÃO DR. BARTHOLOMEU TACCHINI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	494	354
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	494	354
Imobilizado	165.552	163.222
Imóveis de Uso Próprio	108.299	109.688
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	108.299	109.688
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	32.173	33.085
Hospitalares / Odontológicos	32.173	33.085
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21.226	16.044
Outras Imobilizações	1.373	1.388
Direito de Uso de Arrendamentos	2.481	3.017
Intangível	2.273	2.431
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>287.032</b>	<b>275.710</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,9%	74,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	3,4%
Margem EBIT	2,5%	5,2%
Margem EBITDA	3,4%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,7%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,5%	7,5%
COMB	85,1%	84,5%
COMBA	84,4%	83,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	83,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	29,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	12,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.303</b>	<b>54.922</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.171	1.135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.171	1.135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.332	7.598
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.332	7.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.981	14.677
Débitos Diversos	30.819	31.512
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>138.654</b>	<b>136.142</b>
Capital Social / Patrimônio Social	132.337	123.086
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.805	3.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.805	3.805
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.512	9.251
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>287.032</b>	<b>275.710</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.046	4.251
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	649	1.661
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	554
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	454	1.107
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	92.808	178.879
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>105.761</b>	<b>204.007</b>
Despesas de Comercialização	1.276	2.197
Despesas Administrativas	12.261	20.667
Resultado Financeiro Líquido	1.208	3.408
Receitas Financeiras	2.359	8.325
Despesas Financeiras	1.151	4.918
Resultado Patrimonial	1.888	3.579
Receitas Patrimoniais	2.030	3.766
Despesas Patrimoniais	142	187
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.512</b>	<b>9.251</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.512</b>	<b>9.251</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,7%	59,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	60,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,0%	102,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	394,24	375,77
Custo Médio Beneficiário	298,53	285,93

**ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BANDEIRANTES, 618 - 0 / Bairro: JD.  
LONDRILAR – CEP: 86015900 // Londrina/PR

Registro: 32.675-5  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 58.898  
**Beneficiários em jun/24:** 66.540

CNPJ: 78.613.841/0001-61

ASSOCIAÇÃO EVANGELICA BENEFICENTE DE LONDRINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>114.784</b>	<b>94.108</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>76.673</b>	<b>68.219</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>100.075</b>	<b>167.972</b>
Disponível	31.213	21.405	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.688	19.404	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.075	167.972
Realizável	83.571	72.703	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.397	7.253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.054	167.992
Aplicações Financeiras	34.584	31.936	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	-20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.283	17.233	Não Ganha - PPCNG	8.366	7.216	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.301	14.703	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.597	7.912	Provisão para Remissão	31	37	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>63.460</b>	<b>120.147</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.219	3.297	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.307	1.109	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	63.277	122.066
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.892	7.132	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	183	-1.919
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.377	4.615	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.092	3.909	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>36.615</b>	<b>47.825</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	153	216
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.148	1.219	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	88.452	144.361
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.324	14.087	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58.396	94.797
Despesas Diferidas	1.708	1.264	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.144	1.176	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	25	5
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	41	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	22.769	35.914
Bens e Títulos a Receber	17.966	17.108	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	391	395	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	10	69
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.737	7.156	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>89.850</b>	<b>71.158</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.432	4.796	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.643	3.571			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.621	2.730			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	39.835	34.139			
Títulos e Créditos a Receber	875	1.224	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.338	3.358						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	219	215						

## ASSOCIAÇÃO EVANGÉLICA BENEFICENTE DE LONDRINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.233	1.843
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	630	469
Outros Investimentos	1.603	1.373
Imobilizado	81.337	63.517
Imóveis de Uso Próprio	37.090	36.888
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.090	36.888
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22.090	15.055
Hospitalares / Odontológicos	22.090	15.055
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	15.003	6.679
Outras Imobilizações	2.072	2.039
Direito de Uso de Arrendamentos	5.082	2.856
Intangível	848	1.002
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>204.635</b>	<b>165.266</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,7%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,3%	31,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	119,7%	110,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,1%	14,9%
Margem EBIT	33,0%	17,6%
Margem EBITDA	33,8%	18,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,4%	71,5%
DC (despesas comercialização)	2,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	7,6%	7,5%
COMB	73,7%	80,7%
COMBA	72,3%	79,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,8%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,7	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	21,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.160</b>	<b>18.371</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.205	1.212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	984	1.000
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	221	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.712	7.291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.544	7.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.822	2.967
Tributos e Contribuições	1.822	2.967
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	407
Débitos Diversos	9.421	6.494
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>78.676</b>	<b>78.676</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.676	78.676
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	16.496	16.496
Reservas de Reavaliação	5.283	5.637
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.897	56.543
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>174.509</b>	<b>165.266</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.252	13.575
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.453	6.297
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.511	3.766
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	785	1.028
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.157	1.502
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82.442	151.323
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>119.767</b>	<b>186.106</b>
Despesas de Comercialização	2.653	2.771
Despesas Administrativas	7.651	12.592
Resultado Financeiro Líquido	1.930	2.252
Receitas Financeiras	4.802	6.767
Despesas Financeiras	2.873	4.515
Resultado Patrimonial	1.175	3.376
Receitas Patrimoniais	1.175	3.376
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>30.126</b>	<b>25.049</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>30.126</b>	<b>25.049</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,7%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	121,8%	110,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	256,08	244,57
Custo Médio Beneficiário	162,33	174,97

## ASSOCIAÇÃO FCA SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

AV CONTORNO, 3455 - GALPAO 8, SALA 36,  
PARTE A / Bairro: DISTRITO INDUSTRIAL  
PAULO CAMI – CEP: 32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE PE/PB

Registro: 42.205-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 31.719  
Beneficiários em jun/24: 27.612

CNPJ: 33.922.160/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.594</b>	<b>22.766</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.930</b>	<b>22.240</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.136</b>	<b>2.904</b>
Disponível	395	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.368	12.565	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.136	2.904
Realizável	40.199	22.707	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.136	2.904
Aplicações Financeiras	24.724	9.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	24.724	9.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.703	10.783	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.702	10.783	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	52	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.217	12.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.136</b>	<b>2.904</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	112	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.665	20.524
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	432	443	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.281	2.262
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3.132	6.599
Créditos Tributários e Previdenciários	1	3	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.142	1.424	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	112	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	197	223	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.446</b>	<b>9.834</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	567	337	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	560	627			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	-1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.435	8.600			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.445	9.834
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.502	2.132
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	1.500	2.130
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	516	704
Direito de Uso de Arrendamentos	6.427	6.998
Intangível	2	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.040</b>	<b>32.600</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,3%	-17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1034,8%	805,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,9%	-25,2%
Margem EBIT	38,5%	23,7%
Margem EBITDA	77,6%	53,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	634,0%	502,0%
COMB	634,0%	502,0%
COMBA	860,7%	733,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-26,3%	-31,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.013,0	1.336,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.906</b>	<b>6.941</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.896	6.941
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.419</b>	<b>4.151</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.151	4.151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-733	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.255</b>	<b>33.332</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,12
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.252	11.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	46	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	45	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.469	8.638
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.755</b>	<b>23.402</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.201	14.580
Resultado Financeiro Líquido	-299	-916
Receitas Financeiras	353	503
Despesas Financeiras	652	1.419
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-215</b>	<b>-733</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-215</b>	<b>-733</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	30,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,5%	89,5%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	76,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1340,7%	702,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	6,80	7,62
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

# ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FIORAVANTE JOÃO FERRI, 99 - 0 / Bairro:  
JARDIM ALVORADA – CEP: 87308445 // Campo  
Mourão/PR

FUPS

Registro: 41.658-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 23.895  
**Beneficiários em jun/24:** 24.236

CNPJ: 08.883.265/0001-97

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.386</b>	<b>20.626</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.412</b>	<b>6.658</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.430</b>	<b>36.518</b>
Disponível	21.101	19.024	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.288	6.008	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.430	36.518
Realizável	1.285	1.602	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.430	36.518
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.104	1.556	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.069</b>	<b>31.326</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	116	96	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	79	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.671	31.101
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.215	2.442	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	398	225
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	983	1.448	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.885	3.487	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>361</b>	<b>5.192</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	511	217	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	511	215	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	150	15	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	478	309			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO FUNDO DE PROTEÇÃO À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	33	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	33	33
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.424</b>	<b>20.664</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	22,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	12,7%
Margem EBIT	1,1%	13,9%
Margem EBITDA	1,1%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	98,1%	85,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,0%	5,8%
COMB	104,1%	91,3%
COMBA	100,0%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,1%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,6	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	28,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.006</b>	<b>14.006</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.006	9.461
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.545
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.419</b>	<b>20.664</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,67	3,10
LC (Liquidez Corrente)	2,66	3,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	37	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	40	126
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	43
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>360</b>	<b>5.076</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.146	2.070
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>792</b>	<b>1.539</b>
Receitas Financeiras	1.000	1.966
Despesas Financeiras	209	427
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6</b>	<b>4.545</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6</b>	<b>4.545</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,1%	47,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	131,17	125,89
Custo Médio Beneficiário	128,69	107,61

## ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA T-29 C/ T-9, 1758 - 0 / Bairro: SETOR  
BUENO – CEP: 74215050 // Goiânia/GO

Registro: 40.220-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 1.553  
Beneficiários em jun/24: 1.569

CNPJ: 02.220.135/0001-98

AGMP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.866</b>	<b>19.400</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.200</b>	<b>2.516</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.680</b>	<b>16.292</b>
Disponível	19	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.744	2.076	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.680	16.292
Realizável	18.847	19.370	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	84	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.680	16.222
Aplicações Financeiras	18.726	19.168	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	70
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.658	2.530	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	16.068	16.638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	84	84	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.996</b>	<b>15.957</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41	72	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.586	15.957
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	36	61	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	410	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	941	683	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.316</b>	<b>335</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5	10	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.718	1.308	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	33	75
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	72	121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.655</b>	<b>2.737</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	117			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	336	324			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO GOIANA DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.634	2.733
Imóveis de Uso Próprio	2.136	2.191
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.136	2.191
Imobilizado de Uso Próprio	481	519
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	481	519
Imobilizações em Curso	17	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	21	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.521</b>	<b>22.137</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,6%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,0%	4,7%
Margem EBIT	-14,8%	4,9%
Margem EBITDA	-14,5%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	115,2%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	21,6%
COMB	124,7%	119,6%
COMBA	113,1%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,1%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	13,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	3,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	15,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.620</b>	<b>19.620</b>
Capital Social / Patrimônio Social	19.620	18.854
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	767
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.820</b>	<b>22.137</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,73	8,80
LC (Liquidez Corrente)	5,90	7,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.021	3.894
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	207	280
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	157	263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.991	2.164
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>531</b>	<b>4.024</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	826	3.521
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>889</b>	<b>2.221</b>
Receitas Financeiras	906	2.257
Despesas Financeiras	16	35
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>98</b>	<b>207</b>
Receitas Patrimoniais	98	207
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.299</b>	<b>767</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.299</b>	<b>767</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,2%	12,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,9%	11,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	16,3%	12,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	921,48	875,35
Custo Médio Beneficiário	1.061,14	853,58

# ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

## Endereço Informações Cadastrais

Praça Nossa Senhora Aparecida, 61 - SALA 01 /  
Bairro: Nossa Senhora Aparecida – CEP:  
13880000 // Vargem Grande do Sul/SP

HOSPITAL SAÚDE

Registro: 42.161-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.704  
**Beneficiários em jun/24:** 1.625

CNPJ: 30.724.638/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.063</b>	<b>4.474</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.308</b>	<b>1.503</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.455</b>	<b>6.927</b>
Disponível	36	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.217	1.466	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.469	6.962
Realizável	4.027	4.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	137	139	à Saúde	3.469	6.962
Aplicações Financeiras	3.776	4.168	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	970	929	Não Ganha - PPCNG	137	139	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.805	3.239	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	243	249	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	243	249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14	-35
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	420	735	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.015</b>	<b>5.752</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	660	592	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.947	5.821
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	-68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>441</b>	<b>1.174</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	17
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	37			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	67	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO HOSPITAL SAÚDE DE VARGEM GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.065</b>	<b>4.477</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,9%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,0%	7,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	7,0%
Margem EBIT	-6,1%	7,2%
Margem EBITDA	-6,1%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,2%	83,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,6%	5,8%
COMB	100,9%	88,8%
COMBA	96,6%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,7%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,2	85,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	46,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.757</b>	<b>2.974</b>
Capital Social / Patrimônio Social	880	880
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.612	1.612
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.612	1.612
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	266	482
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.065</b>	<b>4.477</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,98
LC (Liquidez Corrente)	3,11	2,98

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	339	646
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	31	136
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	308	510
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>103</b>	<b>546</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	470	401
Resultado Financeiro Líquido	151	338
Receitas Financeiras	157	358
Despesas Financeiras	7	20
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-217</b>	<b>482</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-217</b>	<b>482</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,4%	50,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	352,42	332,88
Custo Médio Beneficiário	307,48	276,44

# ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO LUCAS, 21 - ANDAR 1 e 2 / Bairro:  
PERPÉTUO SOCORRO – CEP: 13870529 // São  
João da Boa Vista/SP

MAIS SAÚDE SANTA CASA

Registro: 41.915-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12.200  
**Beneficiários em jun/24:** 12.166

CNPJ: 15.323.270/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>39.523</b>	<b>30.884</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.923</b>	<b>10.622</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.272</b>	<b>62.172</b>
Disponível	3.059	964	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.911	8.649	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.273	62.194
Realizável	36.464	29.920	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.552	1.607	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	33.273	62.194
Aplicações Financeiras	35.540	29.145	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.116	16.393	Não Ganha - PPCNG	1.552	1.607	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.423	12.752	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	693	630	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.112</b>	<b>55.176</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	672	617	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	89	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.249	54.991
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.994	3.538	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-137	185
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	13	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.276	3.413	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.159</b>	<b>6.996</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	260	515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.072	1.023	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.071	1.023	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	184	125	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.129</b>	<b>10.122</b>	Provisões	50	62	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	245	245	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	50	62			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	385			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	610	503			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	224	224						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO MAIS SAÚDE SANTA CASA DE SÃO JOÃO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.882	9.874
Imóveis de Uso Próprio	8.977	9.049
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.977	9.049
Imobilizado de Uso Próprio	905	825
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	905	825
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.652</b>	<b>41.006</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,6%	5,6%
Margem EBIT	24,7%	6,0%
Margem EBITDA	25,2%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,5%	88,7%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,0%
COMB	92,0%	97,1%
COMBA	78,1%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,8%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,8	3,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	23,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>786</b>	<b>809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	786	809
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	786	809
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>36.943</b>	<b>29.576</b>
Capital Social / Patrimônio Social	628	628
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.948	28.948
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.948	28.948
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.368	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.652</b>	<b>41.006</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,91	3,59
LC (Liquidez Corrente)	3,31	2,91

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	82	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.417	2.672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.161	2.292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	252	344
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.085</b>	<b>4.840</b>
Despesas de Comercialização	32	223
Despesas Administrativas	2.454	4.960
Resultado Financeiro Líquido	5.925	3.852
Receitas Financeiras	6.634	4.057
Despesas Financeiras	710	206
Resultado Patrimonial	0	-7
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.523</b>	<b>3.501</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.523</b>	<b>3.501</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,6%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	92,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,4%	38,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	456,25	424,04
Custo Médio Beneficiário	385,50	376,33

# ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TIMBIRAS, 2928 - 3º ANDAR / Bairro:  
BARRO PRETO – CEP: 30140062 // Belo  
Horizonte/MG

AMMP SAÚDE

Registro: 41.721-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 5.466  
**Beneficiários em jun/24:** 5.536

CNPJ: 11.177.786/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>92.399</b>	<b>88.429</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.479</b>	<b>6.099</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.154</b>	<b>64.396</b>
Disponível	2	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.788	5.491	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.154	64.396
Realizável	92.397	88.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.154	64.396
Aplicações Financeiras	86.667	82.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.059	4.850	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.609	77.868	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.713	5.626	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.421</b>	<b>59.037</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.713	5.626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.421	59.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.788	5.491	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.733</b>	<b>5.359</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.193</b>	<b>3.122</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	61	52	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	288	271			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	9			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	403	328			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	52						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO MINEIRA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.922	2.841
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.922	2.841
Imobilizado	203	222
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	203	222
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	203	222
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>95.592</b>	<b>91.552</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	14,1%
Margem EBIT	12,6%	15,5%
Margem EBITDA	12,7%	15,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,0%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,4%
COMB	99,8%	100,1%
COMBA	90,1%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	14,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	31,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	33,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>85.453</b>	<b>76.359</b>
Capital Social / Patrimônio Social	85.453	76.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>91.932</b>	<b>82.458</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	14,75	15,01
LC (Liquidez Corrente)	14,26	14,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	176	152
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	176	152
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.559</b>	<b>5.212</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.655	5.425
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.674</b>	<b>9.113</b>
Receitas Financeiras	4.313	10.009
Despesas Financeiras	638	897
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>82</b>	<b>194</b>
Receitas Patrimoniais	82	194
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.660</b>	<b>9.094</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.660</b>	<b>9.094</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	6,8%	6,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,6%	8,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.031,78	981,23
Custo Médio Beneficiário	949,21	899,57

**ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BELEM, 423 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
15800280 // Catanduva/SP

PADRE ALBINO SAUDE

Registro: 42.015-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 26.592  
**Beneficiários em jun/24:** 29.344

CNPJ: 23.869.306/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>86.321</b>	<b>77.632</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.946</b>	<b>24.064</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>61.556</b>	<b>103.016</b>
Disponível	2.115	23	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.213	16.475	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.556	103.016
Realizável	84.206	77.609	Provisões de Prêmios / Contraprestações	603	4.671	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.556	103.016
Aplicações Financeiras	79.612	71.184	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.266	12.605	Não Ganha - PPCNG	603	4.671	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	66.346	58.578	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.497	5.733	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>47.023</b>	<b>78.543</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.817	5.139	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	463	333	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.871	76.874
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.822	2.297	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.152	1.669
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	675	499	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.325	9.173	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.533</b>	<b>24.473</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	361	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	399
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	71	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	190	399
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	361	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.080	608	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	13	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.504	5.289	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.098</b>	<b>4.730</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	184	108	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.096	705			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.083	1.234			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	108						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO PADRE ALBINO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.912	4.619
Imóveis de Uso Próprio	1.110	1.136
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.110	1.136
Imobilizado de Uso Próprio	3.802	3.483
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.802	3.483
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>91.419</b>	<b>82.362</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,8%	10,5%
Margem EBIT	11,0%	10,6%
Margem EBITDA	11,5%	11,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,4%	76,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,0%	19,8%
COMB	95,1%	97,0%
COMBA	89,5%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	7,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,4	20,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	10,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.087</b>	<b>4.578</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.890	4.248
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.890	4.248
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	330
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	197	330
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>53.720</b>	<b>42.869</b>
Capital Social / Patrimônio Social	53.720	42.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.752</b>	<b>71.511</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,95	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	196	239
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	180	240
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	232	388
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.549</b>	<b>24.718</b>
Despesas de Comercialização	458	999
Despesas Administrativas	11.062	20.410
Resultado Financeiro Líquido	3.870	7.930
Receitas Financeiras	3.948	8.000
Despesas Financeiras	78	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	9
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.667</b>	<b>10.851</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.667</b>	<b>10.851</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,4%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,9%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	84,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,8%	66,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	355,68	339,83
Custo Médio Beneficiário	271,71	259,10

# ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

Rua José Antunes Azevedo Filho, 70 - 0 / Bairro:  
Jardim Nova Itália – CEP: 13484401 //  
Limeira/SP

PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

Registro: 42.081-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.190  
**Beneficiários em jun/24:** 1.201

CNPJ: 25.141.173/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.553</b>	<b>8.834</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>775</b>	<b>677</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.425</b>	<b>4.527</b>
Disponível	60	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	658	546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.425	4.527
Realizável	9.492	8.803	Provisões de Prêmios / Contraprestações	173	153	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.425	4.527
Aplicações Financeiras	2.053	3.818	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	688	659	Não Ganha - PPCNG	173	153	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.366	3.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57	55	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.014</b>	<b>1.943</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	57	55	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	7	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	924	1.920
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	23
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	476	385	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.411</b>	<b>2.584</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	183	350
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.382	4.930	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>59</b>	<b>62</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	36	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	78	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

## ASSOCIAÇÃO PADRE PIO PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	57
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	54	57
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	54	56
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.612</b>	<b>8.895</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	16,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,6%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,5%	29,6%
Margem EBIT	26,1%	30,6%
Margem EBITDA	26,3%	30,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	41,8%	42,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	16,6%
COMB	57,0%	59,5%
COMBA	56,2%	58,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,1%	68,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	4,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.836</b>	<b>8.219</b>
Capital Social / Patrimônio Social	151	151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.685	8.068
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.612</b>	<b>8.895</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	12,39	13,15
LC (Liquidez Corrente)	12,32	13,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	197	386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	195	388
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	445	545
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.397</b>	<b>2.551</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	367	750
Resultado Financeiro Líquido	33	84
Receitas Financeiras	48	130
Despesas Financeiras	15	46
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>618</b>	<b>1.339</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>618</b>	<b>1.339</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,1%	7,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	8,8%	8,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	336,82	317,56
Custo Médio Beneficiário	140,89	136,30

# ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MATEUS LEME, 2018 - 2º ANDAR / Bairro:  
CENTRO CÍVICO – CEP: 80530010 //  
Curitiba/PR

PROMED

Registro: 41.861-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 3.454  
Beneficiários em jun/24: 3.455

CNPJ: 12.049.486/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>39.252</b>	<b>35.941</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.301</b>	<b>5.566</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.819</b>	<b>31.147</b>
Disponível	2	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.066	5.324	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.819	31.147
Realizável	39.250	35.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	84	1.324	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.578	32.472
Aplicações Financeiras	39.188	35.905	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.241	-1.324
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.570	5.338	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.618	30.567	Provisão de Insuficiência de Prêmios	84	1.324	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40	30	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.161</b>	<b>32.743</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	30	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	26	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.170	32.385
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	640	661	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	358
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.316	3.326	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.658</b>	<b>-1.595</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	115	17
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>812</b>	<b>802</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	152			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	98	90			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# ASSOCIAÇÃO PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS MEMBROS DO MINISTERIO PUBLICO DO PARANÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85	49
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	85	49
Imobilizado	647	665
Imóveis de Uso Próprio	624	640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	624	640
Imobilizado de Uso Próprio	23	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	88
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.064</b>	<b>36.743</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,0%	-5,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	0,9%
Margem EBIT	25,4%	2,3%
Margem EBITDA	25,5%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,6%	105,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,9%	5,9%
COMB	85,4%	111,0%
COMBA	78,4%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,9%	111,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	9,0%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,4	0,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	7,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.176</b>	<b>31.176</b>
Capital Social / Patrimônio Social	31.176	31.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.478</b>	<b>36.743</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	9,31	6,60
LC (Liquidez Corrente)	9,13	6,46

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	115	17
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	159
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	159
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.772</b>	<b>-1.737</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	913	1.837
Resultado Financeiro Líquido	1.691	3.811
Receitas Financeiras	1.881	4.248
Despesas Financeiras	189	437
Resultado Patrimonial	36	30
Receitas Patrimoniais	36	30
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.586</b>	<b>267</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.586</b>	<b>267</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,8%	17,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	908,09	754,76
Custo Médio Beneficiário	671,67	825,52

## ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

## Endereço Informações Cadastrais

Avenida República do Chile, 65 - Sala 302 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 20031170 // Rio de  
Janeiro/RJ

Registro: 42.263-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 260.958  
Beneficiários em jun/24: 260.926

CNPJ: 39.427.632/0001-71

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.680.860</b>	<b>1.624.331</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>986.915</b>	<b>945.184</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>364.993</b>	<b>515.276</b>
Disponível	681	899	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	357.757	311.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	364.993	515.276
Realizável	1.680.179	1.623.432	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	364.993	515.276
Aplicações Financeiras	435.178	670.107	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	415.407	398.543	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	19.771	271.564	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>248.028</b>	<b>300.105</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	248.028	300.105
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	854	1.672	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	356.904	310.217	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>116.966</b>	<b>215.171</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.642	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.236.091	951.466	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.269	1.859	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>24.070</b>	<b>15.718</b>	Provisões	8.346	4.134			
Realizável a Longo Prazo	9.200	5.435	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	8.346	4.134			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.589	22.799			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	609.223	606.362			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.994	5.435						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	206	0						

## ASSOCIAÇÃO PETROBRAS DE SAÚDE - APS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.234	600
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	600	600
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	600	600
Imobilizações em Curso	561	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	5.073	0
Intangível	8.637	9.682
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.704.930</b>	<b>1.640.049</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,6%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,0%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	17,2%
Margem EBIT	5,4%	17,4%
Margem EBITDA	6,3%	18,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,0%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,3%	40,5%
COMB	101,2%	98,8%
COMBA	94,3%	84,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	17,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	259,0	372,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.758</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.758	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>713.258</b>	<b>694.865</b>
Capital Social / Patrimônio Social	496.357	496.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	198.508	109.993
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	198.508	109.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.392	88.515
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.704.930</b>	<b>1.640.049</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,74
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.933	5.208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.933	5.208
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>113.032</b>	<b>209.962</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	121.433	208.943
Resultado Financeiro Líquido	26.798	87.496
Receitas Financeiras	28.005	88.541
Despesas Financeiras	1.207	1.046
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>18.392</b>	<b>88.515</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18.392</b>	<b>88.515</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,2%	57,6%
CE (Composição do endividamento)	99,5%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	139,0%	136,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	233,43	164,96
Custo Médio Beneficiário	158,62	96,08

## ASSOCIAÇÃO PLAME DE SAÚDE

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA SÃO SEBASTIÃO, 32 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 27345480 // Barra Mansa/RJ

PLAMESC- PLANO MÉDICO SANTA CASA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.997-4

CNPJ: 19.512.026/0001-47

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 1.245

**Beneficiários em jun/24:** 1.749

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.047</b>	<b>2.260</b>
Disponível	12	23
Realizável	3.034	2.238
Aplicações Financeiras	1.122	1.036
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.075	994
Aplicações Livres	47	42
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	124
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	129	117
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11	7
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	159	159
Bens e Títulos a Receber	1.612	918
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>208</b>	<b>166</b>
Realizável a Longo Prazo	69	66
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	66
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.784</b>	<b>1.043</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.211	868
Provisões de Prêmios / Contraprestações	298	191
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	298	191
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	151	89
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50	30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	712	558
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	19
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	22
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	22	22
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	374	130
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	0
Débitos Diversos	7	4
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.954</b>	<b>5.953</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.096	6.061
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.096	5.644
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	418
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-109
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.125</b>	<b>3.663</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.971	3.803
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	-140
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>829</b>	<b>2.289</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	21
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64	64
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	64	64
Imobilizado	58	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	18
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.255</b>	<b>2.426</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	44,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	82,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	38,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	18,3%
Margem EBIT	8,8%	23,8%
Margem EBITDA	9,0%	23,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,0%	61,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,7%	17,2%
COMB	92,7%	78,8%
COMBA	97,4%	81,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	79,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,8%	-2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	3,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>43</b>	<b>55</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.427</b>	<b>1.328</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-676	-776
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.255</b>	<b>2.426</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,78	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>840</b>	<b>2.285</b>
Despesas de Comercialização	1	9
Despesas Administrativas	540	1.021
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-189</b>	<b>-166</b>
Receitas Financeiras	61	159
Despesas Financeiras	250	325
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>100</b>	<b>1.089</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>100</b>	<b>1.089</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	97,6%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,0%	82,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	387,42	393,69
Custo Médio Beneficiário	306,16	214,67

# ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ONZE DE AGOSTO, 1451 - 6º ANDAR -  
EDIFÍCIO ELLOPAR / Bairro: JARDIM RIBEIRO -  
CEP: 13270190 // Valinhos/SP

PSC SAÚDE - ASSISTÊNCIA MEDICA

Registro: 41.995-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 9.059  
**Beneficiários em jun/24:** 8.842

CNPJ: 20.961.779/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.234</b>	<b>11.775</b>
Disponível	238	335
Realizável	11.996	11.440
Aplicações Financeiras	8.642	7.503
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.199	4.987
Aplicações Livres	3.443	2.515
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.651	3.855
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.061	3.473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	236	282
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	99
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	82	82
Bens e Títulos a Receber	621	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.980</b>	<b>6.724</b>
Realizável a Longo Prazo	1.524	1.240
Aplicações Financeiras	30	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30	30
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.494	1.210
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.031</b>	<b>10.440</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.191	6.371
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.339	2.449
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.062	1.754
Provisão de Insuficiência de Prêmios	278	695
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	932	173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.834	3.669
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.805	2.820
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	600	751
Débitos Diversos	435	497
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.807</b>	<b>42.807</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.983	43.114
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.566	42.138
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	417	976
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-307
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.373</b>	<b>34.475</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.207	34.247
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	166	229
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.434</b>	<b>8.331</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## ASSOCIAÇÃO PLANO DE SAÚDE SANTA CASA DE VALINHOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4	4
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.186	5.211
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.135	3.278
Hospitalares / Odontológicos	2.250	2.352
Não Hospitalares / Odontológicos	885	926
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.051	1.933
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	266	269
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.214</b>	<b>18.498</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	-0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-0,1%
Margem EBIT	2,3%	0,6%
Margem EBITDA	3,0%	1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,6%	80,5%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,3%
DA (despesas administrativas)	16,4%	15,5%
COMB	99,9%	99,3%
COMBA	97,4%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	1,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>569</b>	<b>799</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	799
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	569	799
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.260</b>	<b>7.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.750	4.750
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.510	2.559
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.860</b>	<b>18.548</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	265	808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	334	387
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-68	420
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.169</b>	<b>7.524</b>
Despesas de Comercialização	680	1.419
Despesas Administrativas	3.743	6.626
Resultado Financeiro Líquido	608	471
Receitas Financeiras	772	797
Despesas Financeiras	164	326
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>355</b>	<b>-50</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>355</b>	<b>-50</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,0%	28,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	60,8%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	92,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,8%	153,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	430,82	383,90
Custo Médio Beneficiário	339,18	300,43

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

AV. LÍBERO DE ALMEIDA SILVARES, 3014 - 0 /  
 Bairro: COESTER – CEP: 15603087 //  
 Fer0dópolis/SP  
 APAS FERODOPOLIS

Registro: 40.941-3  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 2.447  
**Beneficiários em jun/24:** 2.441

CNPJ: 00.444.803/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.607</b>	<b>18.865</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.796</b>	<b>6.069</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.492</b>	<b>8.944</b>
Disponível	337	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.569	5.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.492	8.944
Realizável	18.270	18.860	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.426	3.439	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.723	10.838
Aplicações Financeiras	18.246	18.852	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-231	-1.894
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.071	5.379	Não Ganha - PPCNG	153	398	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.175	13.473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.273	3.042	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	3	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.158</b>	<b>13.106</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.143	12.831
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.645	962	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15	275
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.410	1.395	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-666</b>	<b>-4.162</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.511</b>	<b>1.527</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	965	965	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	78			
Créditos Tributários e Previdenciários	965	965	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	467	491
Imóveis de Uso Próprio	391	401
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	391	401
Imobilizado de Uso Próprio	75	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	79	71
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.119</b>	<b>20.392</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	-17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	-25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12,1%	-46,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,2%	-40,2%
Margem EBIT	-17,5%	-34,5%
Margem EBITDA	-16,5%	-34,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	112,1%	146,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,3%	15,2%
COMB	126,5%	161,8%
COMBA	116,6%	132,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,5%	161,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,4%	21,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,5	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,1	26,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.313</b>	<b>14.323</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.313	14.323
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.120</b>	<b>20.392</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,36
LC (Liquidez Corrente)	2,74	3,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	-2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	52
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-664</b>	<b>-4.159</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	787	1.362
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>462</b>	<b>1.941</b>
Receitas Financeiras	504	2.451
Despesas Financeiras	42	510
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>9</b>	<b>33</b>
Receitas Patrimoniais	9	33
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.001</b>	<b>-3.600</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.001</b>	<b>-3.600</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	29,8%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,6%	42,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	373,76	303,85
Custo Médio Beneficiário	434,81	509,57

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 757 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 16901009 // Andradina/SP

APAS ANDRADINA

Registro: 40.681-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.298  
**Beneficiários em jun/24:** 1.277

CNPJ: 59.766.105/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.701</b>	<b>7.520</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.062</b>	<b>1.704</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.421</b>	<b>4.828</b>
Disponível	50	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.972	1.598	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.421	4.828
Realizável	6.650	7.516	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.294	898	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.817	5.061
Aplicações Financeiras	6.294	7.215	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-396	-233
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.502	1.426	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.793	5.789	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.294	898	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	299	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.514</b>	<b>5.345</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	62	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	3	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.414	5.259
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49	170	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	87
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	282	237	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	627	527	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.094</b>	<b>-517</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>617</b>	<b>621</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	3
Realizável a Longo Prazo	421	421	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	32			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	421	421	Débitos Diversos	63	67			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	88	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	88	86
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	108	114
Imóveis de Uso Próprio	84	87
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	84	87
Imobilizado de Uso Próprio	24	27
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	27
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.318</b>	<b>8.141</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,1%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-47,7%	-11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-48,8%	-9,6%
Margem EBIT	-43,7%	-7,5%
Margem EBITDA	-43,4%	-7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	145,2%	110,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,3%	15,5%
COMB	160,5%	126,2%
COMBA	141,2%	107,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	163,1%	127,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,7%	17,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,8	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	11,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.437</b>	<b>6.898</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.437	6.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.498</b>	<b>8.602</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,55	4,78
LC (Liquidez Corrente)	3,25	4,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	49
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	44
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.155</b>	<b>-564</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	371	749
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>332</b>	<b>827</b>
Receitas Financeiras	456	927
Despesas Financeiras	124	100
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>13</b>	<b>24</b>
Receitas Patrimoniais	13	24
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.181</b>	<b>-462</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.181</b>	<b>-462</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	20,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,0%	24,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	315,95	309,74
Custo Médio Beneficiário	510,36	357,87

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE D'EU, 292 - 0 / Bairro: VILA BOA  
VISTA – CEP: 18030040 // Sorocaba/SP

APAS SAÚDE SOROCABA

Registro: 41.012-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 5.593  
Beneficiários em jun/24: 5.390

CNPJ: 71.559.272/0001-74

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.381</b>	<b>11.373</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.248</b>	<b>5.423</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.299</b>	<b>44.942</b>
Disponível	2	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.510	4.460	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.299	44.942
Realizável	13.380	11.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.299	42.793
Aplicações Financeiras	8.927	6.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.149
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.851	6.574	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	4.077	176	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.612</b>	<b>38.149</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.325	4.595	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.527	37.924
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.862	3.991	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	319	289	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	225
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	176	241	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.687</b>	<b>6.792</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	463	604	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.015	3.930	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	119	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	8	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10	34
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.446</b>	<b>3.516</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	234	250			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	284	569			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	219	145			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.234	1.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.234	1.234
Imobilizado	2.212	2.281
Imóveis de Uso Próprio	2.026	2.054
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.026	2.054
Imobilizado de Uso Próprio	187	228
Hospitalares / Odontológicos	8	9
Não Hospitalares / Odontológicos	179	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.828</b>	<b>14.888</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	24,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,8%	41,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,5%	14,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	8,3%
Margem EBIT	10,2%	9,6%
Margem EBITDA	10,6%	9,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,5%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,9%	7,0%
COMB	91,3%	91,9%
COMBA	89,7%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	43,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	2,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>574</b>	<b>574</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76	76
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	76
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	498	498
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.891</b>	<b>8.891</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.891	5.178
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.713
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.714</b>	<b>14.888</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,48
LC (Liquidez Corrente)	2,55	2,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	250	395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	154	287
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	96	108
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.447</b>	<b>6.433</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.753	3.157
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>394</b>	<b>364</b>
Receitas Financeiras	565	979
Despesas Financeiras	171	615
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>26</b>	<b>73</b>
Receitas Patrimoniais	72	73
Despesas Patrimoniais	46	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.114</b>	<b>3.713</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.114</b>	<b>3.713</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,6%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	90,1%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,5%	67,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	686,34	664,15
Custo Médio Beneficiário	572,86	532,01

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO SUL, 121 - CASA / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17509130 // Marília/SP

APAS/MARILIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 40.693-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 5.475  
**Beneficiários em jun/24:** 5.414

CNPJ: 57.272.510/0001-35

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.999</b>	<b>16.401</b>
Disponível	3	0
Realizável	16.996	16.401
Aplicações Financeiras	15.505	14.521
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.710	5.452
Aplicações Livres	9.795	9.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.362	1.758
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	400	455
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	962	1.303
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13	12
Bens e Títulos a Receber	113	108
Despesas Antecipadas	3	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>872</b>	<b>865</b>
Realizável a Longo Prazo	220	198
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	220	198
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.413</b>	<b>2.860</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.059	2.630
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	32
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	32
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	470	527
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	261	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.328	2.071
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	192	96
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	162	134
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.425</b>	<b>20.348</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.425	20.348
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.425	19.210
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.139
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.896</b>	<b>18.096</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.639	18.016
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	257	80
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>529</b>	<b>2.252</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	652	667
Imóveis de Uso Próprio	603	616
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	603	616
Imobilizado de Uso Próprio	49	50
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	49	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.870</b>	<b>17.266</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,2%	5,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	5,0%
Margem EBIT	1,7%	7,0%
Margem EBITDA	1,9%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,5%	88,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	7,8%
COMB	103,6%	96,0%
COMBA	95,2%	88,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,0%	102,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,2	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>230</b>	<b>208</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	230	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	230	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.198</b>	<b>13.246</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.198	13.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.841</b>	<b>16.313</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,91	5,63
LC (Liquidez Corrente)	4,98	5,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	417	1.216
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	109	240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	976
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52	129
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>112</b>	<b>1.036</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	876	1.488
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>846</b>	<b>1.533</b>
Receitas Financeiras	981	1.905
Despesas Financeiras	136	372
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29</b>	<b>953</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>29</b>	<b>953</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,4%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	93,7%	93,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,7%	23,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	295,39	289,09
Custo Médio Beneficiário	279,12	237,55

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SHITIRO MAEJI, 619 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 11900000 // Registro/SP

APAS VALE DO RIBEIRA

Registro: 40.940-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.254  
**Beneficiários em jun/24:** 1.237

CNPJ: 00.642.842/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.798</b>	<b>2.486</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>694</b>	<b>524</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.231</b>	<b>4.560</b>
Disponível	3	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	567	418	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.231	4.560
Realizável	2.794	2.481	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.231	4.310
Aplicações Financeiras	1.570	1.495	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	250
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	902	865	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	668	630	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.225	986	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.611</b>	<b>2.761</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	777	727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	40	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.585	2.722
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	107	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	39
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	448	259	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	420	394	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>620</b>	<b>1.799</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	4
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	3
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>127</b>	<b>130</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	25			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	104	80			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - VALE DO RIBEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	127	130
Imóveis de Uso Próprio	103	104
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	103	104
Imobilizado de Uso Próprio	25	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.925</b>	<b>2.617</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	46,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	58,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	26,7%
Margem EBIT	6,8%	28,6%
Margem EBITDA	7,1%	28,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,2%	60,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,4%	19,5%
COMB	92,6%	80,0%
COMBA	89,9%	76,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	78,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,3	80,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16	16
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.077</b>	<b>2.077</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.077	860
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.217
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.786</b>	<b>2.617</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,12	4,85
LC (Liquidez Corrente)	4,03	4,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	93	-80
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	54
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	-134
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	4
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>528</b>	<b>1.883</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	454	887
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>66</b>	<b>224</b>
Receitas Financeiras	80	312
Despesas Financeiras	14	88
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>139</b>	<b>1.217</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>139</b>	<b>1.217</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	20,6%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,2%	26,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	299,91	301,84
Custo Médio Beneficiário	216,57	166,22

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 303.0 - 0 / Bairro: VILA XAVIER – CEP: 19802001 // Assis/SP

Registro: 42.320-3  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.189  
**Beneficiários em jun/24:** 1.144

CNPJ: 00.841.848/0001-43

APAS ASSIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.483</b>	<b>2.103</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>991</b>	<b>408</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-8</b>	<b>1.478</b>
Disponível	3.266	956	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-507	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-8	1.478
Realizável	-1.784	1.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-8	1.478
Aplicações Financeiras	-1.874	638	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	-1.876	638	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>845</b>	<b>474</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	151	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	845	474
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	151	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-507	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-853</b>	<b>1.004</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5.435
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	991	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5.435
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	357	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	991	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	90	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>798</b>	<b>807</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	367			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	13			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	109	27			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE APAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	798	807
Imóveis de Uso Próprio	646	651
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	646	651
Imobilizado de Uso Próprio	152	156
Hospitalares / Odontológicos	8	8
Não Hospitalares / Odontológicos	144	148
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.280</b>	<b>2.910</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,2%	32,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-48,9%	61,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10221,1%	435,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14521,3%	64,1%
Margem EBIT	14293,1%	69,1%
Margem EBITDA	14168,7%	73,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	32,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-4154,7%	71,8%
COMB	x.x.x	103,9%
COMBA	x.x.x	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	103,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	145,5%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	36,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23</b>	<b>23</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	23
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.479</b>	<b>1.532</b>
Capital Social / Patrimônio Social	325	325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.154	1.207
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.493</b>	<b>1.963</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,25	6,75
LC (Liquidez Corrente)	1,50	5,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	4.523
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-853</b>	<b>6.438</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	347	1.061
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-12</b>	<b>92</b>
Receitas Financeiras	7	166
Despesas Financeiras	19	74
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.212</b>	<b>947</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.212</b>	<b>947</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,0%	27,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	14,8%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,9%	28,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-1,21	101,76
Custo Médio Beneficiário	122,44	32,64

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO PAULO, 118 - CASA / Bairro: VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

APAS BAIXADA SANTISTA

Registro: 41.011-0  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 8.637  
**Beneficiários em jun/24:** 5.868

CNPJ: 00.034.259/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.300</b>	<b>13.359</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.594</b>	<b>13.283</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.365</b>	<b>33.902</b>
Disponível	413	193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.702	5.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.365	33.902
Realizável	14.887	13.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.462	1.358	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.365	33.902
Aplicações Financeiras	5.551	5.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.930	4.727	Não Ganha - PPCNG	1.462	1.358	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	621	861	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.223	3.560	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.240</b>	<b>26.771</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.206	3.008	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	325	327	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.257	26.647
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.003	741	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	124
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	670	539	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.911	2.927	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.124</b>	<b>7.132</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	347	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	358	716
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.388	20.600
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.815	2.747	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.388	20.600
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.005	1.031	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	294	240	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.069</b>	<b>3.985</b>	Provisões	19	39	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	374	237	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	19	39			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	928	985			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.946	6.906			
Títulos e Créditos a Receber	27	27	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	347	210						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DA BAIXADA SANTISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.576	3.589
Imóveis de Uso Próprio	2.115	2.227
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.115	2.227
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.461	1.362
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.461	1.362
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	119	159
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.369</b>	<b>17.344</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	42,4%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	102,6%	84,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	1,5%
Margem EBIT	10,7%	2,3%
Margem EBITDA	10,8%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,5%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,5%	9,4%
COMB	81,0%	88,4%
COMBA	80,1%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,8%	89,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,8	10,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.056</b>	<b>3.554</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.056	3.554
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.650</b>	<b>16.843</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,31
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-248	-411
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	307	308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	255
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	199	53
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.005	24.615
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.812</b>	<b>28.551</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.824	3.186
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>189</b>	<b>332</b>
Receitas Financeiras	326	625
Despesas Financeiras	137	293
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>44</b>	<b>242</b>
Receitas Patrimoniais	84	240
Despesas Patrimoniais	40	-3
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.720</b>	<b>502</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.720</b>	<b>502</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,5%	20,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,2%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	335,2%	373,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	490,70	327,03
Custo Médio Beneficiário	345,89	258,23

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO DE JANEIRO, 120 - CASA / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 41.421-2

CNPJ: 59.762.062/0001-83

Modalidade da Operadora: Autogestão

**Beneficiários em dez/23:** 3.743

**Beneficiários em jun/24:** 3.727

ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.191</b>	<b>15.750</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.404</b>	<b>4.705</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.575</b>	<b>20.503</b>
Disponível	124	167	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.192	4.522	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.575	20.503
Realizável	13.066	15.583	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.510	2.195	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.730	21.018
Aplicações Financeiras	9.063	12.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.155	-515
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.375	4.192	Não Ganha - PPCNG	1.005	845	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.689	7.945	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.505	1.350	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.981	3.422	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.188</b>	<b>20.523</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.457	2.992	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	177	186	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.824	20.323
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	30	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	364	200
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	524	430	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.474	2.111	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-4.613</b>	<b>-19</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.181</b>	<b>2.154</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	2
Realizável a Longo Prazo	1.457	1.457	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	57			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.457	1.457	Débitos Diversos	142	125			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE ARAÇATUBA (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	153	140
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	153	140
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	571	557
Imóveis de Uso Próprio	309	317
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	309	317
Imobilizado de Uso Próprio	262	239
Hospitalares / Odontológicos	27	27
Não Hospitalares / Odontológicos	234	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.371</b>	<b>17.904</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-34,0%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-40,4%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-49,4%	-1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-54,6%	-3,5%
Margem EBIT	-52,9%	-2,4%
Margem EBITDA	-52,5%	-2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	148,2%	100,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	9,0%
COMB	158,3%	109,1%
COMBA	151,3%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	159,6%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	76,3	61,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	0,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>245</b>	<b>245</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	245	245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	245	245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.955</b>	<b>12.955</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.955	13.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-727
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.604</b>	<b>17.904</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,01	3,62
LC (Liquidez Corrente)	1,78	3,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	274
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	118	281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	-7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-4.733</b>	<b>-291</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	969	1.846
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>446</b>	<b>1.386</b>
Receitas Financeiras	615	1.611
Despesas Financeiras	169	225
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>25</b>
Receitas Patrimoniais	24	25
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.233</b>	<b>-727</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.233</b>	<b>-727</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,8%	27,6%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	95,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	38,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	428,43	456,11
Custo Médio Beneficiário	731,21	467,99

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA 23, 1337 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
14780320 // Barretos/SP

APAS- BARRETOS

Registro: 40.756-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.548  
**Beneficiários em jun/24:** 1.526

CNPJ: 72.916.364/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.137</b>	<b>4.996</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.220</b>	<b>1.078</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.082</b>	<b>7.517</b>
Disponível	89	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.117	990	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.082	7.517
Realizável	5.048	4.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	320	305	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.082	7.517
Aplicações Financeiras	4.427	4.291	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.278	1.225	Não Ganha - PPCNG	178	163	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.149	3.065	Provisão de Insuficiência de Prêmios	142	142	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	612	562	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.577</b>	<b>6.011</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	612	562	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	71	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.577	6.011
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	135	2	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	612	612	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>505</b>	<b>1.506</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>215</b>	<b>187</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	28			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	71	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BARRETOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	215	187
Imóveis de Uso Próprio	186	164
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	186	164
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29	23
Hospitalares / Odontológicos	11	11
Não Hospitalares / Odontológicos	18	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.352</b>	<b>5.183</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,6%	15,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,3%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	7,3%
Margem EBIT	0,7%	7,4%
Margem EBITDA	0,7%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,6%	80,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	17,9%
COMB	103,3%	97,9%
COMBA	99,3%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,4%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,8	0,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.106</b>	<b>3.554</b>
Capital Social / Patrimônio Social	209	209
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	101	101
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.796	3.244
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.325</b>	<b>4.632</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,39	4,81
LC (Liquidez Corrente)	4,21	4,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3	21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>502</b>	<b>1.484</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	640	1.345
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>165</b>	<b>412</b>
Receitas Financeiras	166	418
Despesas Financeiras	1	6
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>27</b>	<b>552</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>27</b>	<b>552</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	20,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,7%	30,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	443,18	405,19
Custo Médio Beneficiário	388,35	324,03

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MARIA JOSÉ, 25934 - QUADRA 1 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17015440 // Bauru/SP

APAS BAURU

Registro: 40.694-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 7.943  
**Beneficiários em jun/24:** 7.853

CNPJ: 00.147.571/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.000</b>	<b>25.232</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.164</b>	<b>15.546</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.583</b>	<b>42.890</b>
Disponível	93	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.799	14.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.583	42.890
Realizável	26.908	25.161	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	4.112	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.472	44.190
Aplicações Financeiras	22.064	19.727	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.112	-1.301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.552	13.953	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.513	5.774	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.112	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.316	3.960	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>25.335</b>	<b>50.953</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.590	3.505	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	526	523	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.393	50.201
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.133	4.459	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-58	752
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	726	455	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.141	5.199	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.249</b>	<b>-8.064</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234	239
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	194
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	32	33	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	14	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	153	176
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	494	1.440	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.042</b>	<b>7.502</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.721	2.903	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	188			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	24	24	Débitos Diversos	1.166	1.050			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	476	490						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.220	2.389						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE BAURU

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	182
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	182
Imobilizado	4.217	4.293
Imóveis de Uso Próprio	3.794	3.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.794	3.855
Imobilizado de Uso Próprio	423	439
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	423	439
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	105	124
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.043</b>	<b>32.735</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,7%	-23,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	-32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	-20,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	-17,9%
Margem EBIT	21,6%	-16,7%
Margem EBITDA	21,8%	-16,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,8%	118,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,6%	9,5%
COMB	99,5%	128,3%
COMBA	84,2%	114,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	130,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,1%	12,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,4	31,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>902</b>	<b>913</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	902	913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	902	913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.275</b>	<b>23.943</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.275	23.943
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.341</b>	<b>40.403</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,82	1,99
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	1.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	232
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	111	297
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	125
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.275</b>	<b>-8.766</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.109	4.074
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.997</b>	<b>5.252</b>
Receitas Financeiras	5.263	5.748
Despesas Financeiras	266	497
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>543</b>	<b>46</b>
Receitas Patrimoniais	548	69
Despesas Patrimoniais	5	23
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.702</b>	<b>-7.668</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.702</b>	<b>-7.668</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,4%	13,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,4%	50,3%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	94,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,1%	68,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	584,59	448,22
Custo Médio Beneficiário	449,79	546,09

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PRUDENTE DE MORAES, 217 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 18602060 // Botucatu/SP

APAS-BOTUCATU

Registro: 40.809-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 796  
**Beneficiários em jun/24:** 774

CNPJ: 66.493.339/0001-85

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.927</b>	<b>3.366</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.471</b>	<b>1.262</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.891</b>	<b>3.261</b>
Disponível	31	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.327	1.163	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.891	3.261
Realizável	2.896	3.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	818	738	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.971	3.504
Aplicações Financeiras	2.736	3.149	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-80	-243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.843	1.766	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	893	1.383	Provisão de Insuficiência de Prêmios	818	738	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	160	185	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.052</b>	<b>3.335</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	137	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.015	3.282
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	10	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	53
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	3	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	434	398	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-161</b>	<b>-74</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>96</b>	<b>95</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2	2	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26	23			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	118	76			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE BOTUCATU

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95	93
Imóveis de Uso Próprio	80	80
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	80	80
Imobilizado de Uso Próprio	15	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.023</b>	<b>3.461</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,4%	-22,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,4%	-26,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,4%	-3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-34,2%	-24,3%
Margem EBIT	-33,0%	-22,5%
Margem EBITDA	-32,9%	-22,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	108,5%	102,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,3%	32,6%
COMB	138,8%	134,8%
COMBA	129,1%	120,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	141,7%	136,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	11,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,8	1,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.199</b>	<b>2.992</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.199	2.992
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.670</b>	<b>4.254</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,74
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	55	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-216</b>	<b>-112</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	573	1.062
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>142</b>	<b>381</b>
Receitas Financeiras	166	441
Despesas Financeiras	23	60
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-647</b>	<b>-793</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-647</b>	<b>-793</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,9%	42,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	405,62	341,86
Custo Médio Beneficiário	457,25	375,04

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PRINCESA ISABEL, 1215 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

APAS DE DRACENA

Registro: 40.802-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.599  
**Beneficiários em jun/24:** 1.521

CNPJ: 00.665.690/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.175</b>	<b>3.393</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.634</b>	<b>1.228</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.544</b>	<b>5.665</b>
Disponível	36	38	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.509	1.124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.544	5.665
Realizável	3.139	3.355	Provisões de Prêmios / Contraprestações	867	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.852	5.357
Aplicações Financeiras	2.590	2.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-308	308
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.625	1.559	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	965	1.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	867	559	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	549	572	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.812</b>	<b>5.206</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	403	428	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.736	5.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	68
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	146	143	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	641	565	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-269</b>	<b>459</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>537</b>	<b>506</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	389	365	Provisões	55	31			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	55	31			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	44			
Créditos Tributários e Previdenciários	365	365	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	31	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE DRACENA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	148	141
Imóveis de Uso Próprio	105	106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	105	106
Imobilizado de Uso Próprio	42	35
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.712</b>	<b>3.900</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,0%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,2%	-4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,8%	5,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-25,2%	-2,2%
Margem EBIT	-23,7%	-0,9%
Margem EBITDA	-23,5%	-0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	111,4%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	14,0%
COMB	127,1%	105,3%
COMBA	121,8%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,0%	108,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	6,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,5	50,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.672</b>	<b>2.785</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.672	2.785
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.306</b>	<b>4.013</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	3,18
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	54	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	67
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-325</b>	<b>307</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	370	736
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>101</b>	<b>315</b>
Receitas Financeiras	135	380
Despesas Financeiras	34	65
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-594</b>	<b>-114</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-594</b>	<b>-114</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,2%	44,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	257,30	273,61
Custo Médio Beneficiário	320,22	233,70

## ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. COUTINHO, 535 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 18200358 // Itapetininga/SP

APAS/ITAPETININGA

Registro: 40.663-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 1.555  
Beneficiários em jun/24: 1.503

CNPJ: 71.565.659/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.828</b>	<b>7.105</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.249</b>	<b>1.155</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.333</b>	<b>9.768</b>
Disponível	961	273	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.105	992	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.333	9.768
Realizável	6.867	6.832	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.333	9.768
Aplicações Financeiras	6.585	6.525	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.525	2.605	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.060	3.920	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	274	305	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.871</b>	<b>5.555</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	101	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.845	5.560
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	136	59	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	26	-5
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	230	277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	867	841	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.463</b>	<b>4.214</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.597</b>	<b>1.520</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	85	96			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE ITAPETININGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.597	1.520
Imóveis de Uso Próprio	598	606
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	598	606
Imobilizado de Uso Próprio	133	129
Hospitalares / Odontológicos	17	12
Não Hospitalares / Odontológicos	116	117
Imobilizações em Curso	866	784
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.424</b>	<b>8.624</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	28,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	33,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	37,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	25,3%
Margem EBIT	14,8%	26,0%
Margem EBITDA	15,1%	26,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,6%	56,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,9%	18,0%
COMB	90,5%	74,9%
COMBA	86,6%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	80,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	3,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>97</b>	<b>97</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	97	97
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	97	97
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.372</b>	<b>7.372</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.372	4.898
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.474
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.718</b>	<b>8.624</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	7,00	6,88
LC (Liquidez Corrente)	6,27	6,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	39	520
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	77
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	314
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-27	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.423</b>	<b>3.693</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	956	1.758
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>239</b>	<b>538</b>
Receitas Financeiras	320	601
Despesas Financeiras	81	63
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>706</b>	<b>2.474</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>706</b>	<b>2.474</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,9%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,3%	14,5%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,3%	17,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	587,89	518,48
Custo Médio Beneficiário	426,67	294,83

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR JOÃO LEITE, 652 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 17201090 // Jaú/SP

Registro: 40.803-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.267  
**Beneficiários em jun/24:** 1.271

CNPJ: 66.491.036/0001-23

APAS-JAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.692</b>	<b>4.959</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.831</b>	<b>1.488</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.115</b>	<b>3.631</b>
Disponível	44	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.626	1.314	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.115	3.631
Realizável	4.648	4.951	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.067	798	à Saúde	2.115	3.631
Aplicações Financeiras	4.427	4.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.379	4.336
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.319	1.036	Não Ganha - PPCNG	97	92	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-264	-706
Aplicações Livres	3.108	3.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	970	706	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	216	227	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64	54	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	84	82	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.186</b>	<b>4.304</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.146	4.248
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	152	173	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	473	434	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	39	56
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-71</b>	<b>-674</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	30	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	3	Contraprestações / Prêmios a Restituir	31	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>880</b>	<b>905</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	56	56	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	1
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33	34			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	141	109			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	56	56						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE JAÚ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	824	849
Imóveis de Uso Próprio	753	773
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	753	773
Imobilizado de Uso Próprio	70	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	70	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.572</b>	<b>5.864</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,4%	-24,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,8%	-33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-8,3%	-20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,1%	-39,4%
Margem EBIT	-29,8%	-39,1%
Margem EBITDA	-28,4%	-37,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	103,3%	118,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	31,0%	34,1%
COMB	134,3%	152,6%
COMBA	123,0%	132,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	139,3%	154,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	15,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,1	31,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67</b>	<b>67</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	67
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	67
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.309</b>	<b>4.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.170	5.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.860	-1.430
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.208</b>	<b>5.864</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,93	3,77
LC (Liquidez Corrente)	2,56	3,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	76
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	19
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-175</b>	<b>-748</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	655	1.237
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>194</b>	<b>555</b>
Receitas Financeiras	201	564
Despesas Financeiras	7	10
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-636</b>	<b>-1.430</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-636</b>	<b>-1.430</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,8%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	26,5%
CE (Composição do endividamento)	96,4%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,1%	36,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	278,02	238,41
Custo Médio Beneficiário	322,03	329,01

## ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

### Endereço Informações Cadastrais

RUA PIONEIRO JOSÉ LORENCETE, 420 - 0 /  
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050350  
// Presidente Prudente/SP

APAS - PRESIDENTE PRUDENTE

Registro: 41.060-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 4.558  
**Beneficiários em jun/24:** 4.536

CNPJ: 00.200.720/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.475</b>	<b>7.047</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.998</b>	<b>1.795</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.576</b>	<b>17.254</b>
Disponível	63	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.669	1.535	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.576	17.254
Realizável	7.412	7.031	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.576	15.922
Aplicações Financeiras	5.545	5.058	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.332
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.298	3.162	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.247	1.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.736	1.642	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.033</b>	<b>12.495</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.462	1.429	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13	12	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.954	12.323
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	109	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	79	172
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	271	196	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.493	1.414	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.543</b>	<b>4.759</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	11	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	120	328	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.472</b>	<b>1.383</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	105			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	215	155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIACAO POLICIAL DE ASSISTENCIA A SAUDE DE PRESIDENTE PRUDENTE (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	797	809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	797	809
Imobilizado	674	573
Imóveis de Uso Próprio	355	251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	355	251
Imobilizado de Uso Próprio	319	229
Hospitalares / Odontológicos	93	94
Não Hospitalares / Odontológicos	225	135
Imobilizações em Curso	0	93
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.947</b>	<b>8.430</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	29,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	59,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	14,4%
Margem EBIT	4,3%	15,1%
Margem EBITDA	4,8%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,0%	72,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,7%	12,3%
COMB	95,7%	84,7%
COMBA	93,5%	82,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,0	41,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,2	3,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	1
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	1
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.634</b>	<b>4.150</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.150	4.150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.484	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.633</b>	<b>5.946</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,47	4,69
LC (Liquidez Corrente)	3,74	3,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	84	355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	262	357
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.514</b>	<b>4.408</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.178	2.115
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>204</b>	<b>484</b>
Receitas Financeiras	258	606
Despesas Financeiras	54	121
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>37</b>	<b>64</b>
Receitas Patrimoniais	91	126
Despesas Patrimoniais	55	63
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>314</b>	<b>2.484</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>314</b>	<b>2.484</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,3%	21,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,1%	43,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	314,14	314,24
Custo Médio Beneficiário	257,61	203,16

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DUQUE DE CAXIAS, 343 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 19400005 // Presidente  
Venceslau/SP

APAS/PV

Registro: 41.124-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.586  
**Beneficiários em jun/24:** 1.225

CNPJ: 00.648.506/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.457</b>	<b>3.252</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.426</b>	<b>3.198</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.096</b>	<b>8.937</b>
Disponível	3	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	795	2.662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.096	8.937
Realizável	3.453	3.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.238	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.858	9.035
Aplicações Financeiras	2.652	2.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.238	-99
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.403	2.295	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	248	48	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.238	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	752	868	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.360</b>	<b>8.845</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	635	718	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.558	8.741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	454	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-199	103
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	118	150	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	769	968	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.737</b>	<b>92</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	21	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	18	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.121</b>	<b>1.160</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	62	114			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	529	373			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE PRESIDENTE VENCESLAU

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.121	1.160
Imóveis de Uso Próprio	1.041	1.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.041	1.066
Imobilizado de Uso Próprio	79	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.578</b>	<b>4.412</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,3%	-38,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,6%	-159,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,2%	-3,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,0%	-18,9%
Margem EBIT	39,8%	-16,7%
Margem EBITDA	40,6%	-15,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	46,3%	99,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,0%
COMB	61,1%	115,0%
COMBA	60,7%	113,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	62,6%	119,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,9	46,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	18,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>153</b>	<b>153</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	153	153
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.999</b>	<b>1.062</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.061	2.753
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.937	-1.691
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.578</b>	<b>4.412</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,90	1,32
LC (Liquidez Corrente)	2,42	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77	425
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	51	367
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	31
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.661</b>	<b>-329</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	753	1.429
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>29</b>	<b>98</b>
Receitas Financeiras	119	293
Despesas Financeiras	90	195
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.937</b>	<b>-1.691</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.937</b>	<b>-1.691</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	26,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,5%	75,9%
CE (Composição do endividamento)	90,3%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,7%	315,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	671,45	443,55
Custo Médio Beneficiário	147,76	443,90

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1491 - 0 / Bairro:  
SUMARE – CEP: 14025388 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 40.879-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 4.027  
**Beneficiários em jun/24:** 4.018

CNPJ: 72.918.287/0001-44

APAS ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE RIBEIRÃO  
PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.646</b>	<b>21.292</b>
Disponível	34	40
Realizável	20.611	21.252
Aplicações Financeiras	20.276	21.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.387	8.506
Aplicações Livres	10.889	12.540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	280	176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	262	164
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18	12
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	36	23
Despesas Antecipadas	20	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.180</b>	<b>6.253</b>
Realizável a Longo Prazo	2.380	2.374
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.378	2.372
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.617</b>	<b>8.575</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.362	7.329
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.725	1.694
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	25	30
Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.700	1.664
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	274	276
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.608	2.714
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.755	2.645
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	691	689
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	691	689
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	325	356
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	239	201
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.771</b>	<b>24.628</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.771	24.628
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.807	26.292
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.036	-1.664
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.306</b>	<b>25.990</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.196	25.452
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	110	538
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-535</b>	<b>-1.362</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	16
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	9
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DE RIBEIRÃO PRETO (APAS)

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.742	3.804
Imóveis de Uso Próprio	2.988	3.022
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.988	3.022
Imobilizado de Uso Próprio	755	782
Hospitalares / Odontológicos	125	123
Não Hospitalares / Odontológicos	630	659
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	57	75
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>26.826</b>	<b>27.545</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	-12,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,5%	-20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,8%	-5,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,4%	-14,3%
Margem EBIT	-10,1%	-12,2%
Margem EBITDA	-9,2%	-11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	104,2%	105,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,4%	16,5%
COMB	120,6%	122,0%
COMBA	112,8%	113,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	118,3%	122,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	7,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	9,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,3	37,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.504</b>	<b>1.805</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.504	1.805
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.504	1.805
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.166</b>	<b>17.166</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.166	20.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-3.515
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.287</b>	<b>27.545</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-291	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-291	35
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20	9
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-230</b>	<b>-1.372</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.092	4.048
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>882</b>	<b>1.914</b>
Receitas Financeiras	1.053	2.439
Despesas Financeiras	171	525
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.461</b>	<b>-3.515</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.461</b>	<b>-3.515</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	13,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	82,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,8%	60,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	529,48	510,99
Custo Médio Beneficiário	594,61	573,88

# ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE JOÃO BELCHIOR MARQUES  
GOU, 401 - 0 / Bairro: PARQUE NAÇÕES – CEP:  
13870579 // São João da Boa Vista/SP

Registro: 40.826-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.443  
**Beneficiários em jun/24:** 1.329

CNPJ: 71.753.297/0001-04

APAS - ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE SJBVISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.185</b>	<b>3.736</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.792</b>	<b>1.379</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.238</b>	<b>10.273</b>
Disponível	70	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.682	1.310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.238	10.273
Realizável	4.116	3.701	Provisões de Prêmios / Contraprestações	398	422	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.238	9.645
Aplicações Financeiras	3.839	3.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	627
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.804	1.718	Não Ganha - PPCNG	398	422	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.036	1.872	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	193	109	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.005</b>	<b>8.436</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	184	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.932	8.414
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	355	32	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	22
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	107	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	918	846	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>234</b>	<b>1.836</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	82	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>117</b>	<b>124</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	4	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	46	33			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	64	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4	4						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO POLICIAL DE ASSISTENCIA À SAUDE DE SAO JOAO DA BOA VISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	113	120
Imóveis de Uso Próprio	104	106
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	104	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	106
Imobilizado de Uso Próprio	10	14
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	9	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.303</b>	<b>3.860</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	41,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,7%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	10,0%
Margem EBIT	0,9%	11,3%
Margem EBITDA	1,1%	11,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,5%	82,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,4%
COMB	103,1%	90,5%
COMBA	99,6%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	5,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.481</b>	<b>2.481</b>
Capital Social / Patrimônio Social	755	755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.194	4.194
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.194	4.194
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.468	-2.468
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.273</b>	<b>3.860</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7	217
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	200
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>244</b>	<b>1.626</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	395	860
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>181</b>	<b>265</b>
Receitas Financeiras	201	396
Despesas Financeiras	20	131
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29</b>	<b>1.031</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>29</b>	<b>1.031</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	55,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	649,09	573,76
Custo Médio Beneficiário	620,14	436,15

## ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO ANTONIO PASSARELI, 208 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 16200004 // Birigui/SP

SANTA CASA CLÍNICAS

Registro: 42.078-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 10.137  
**Beneficiários em jun/24:** 10.427

CNPJ: 24.807.514/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.081</b>	<b>16.483</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.665</b>	<b>4.932</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.264</b>	<b>31.448</b>
Disponível	7.472	5.889	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.004	4.318	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.264	31.448
Realizável	9.609	10.594	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.170	358	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.264	31.448
Aplicações Financeiras	3.851	3.691	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.851	3.691	Não Ganha - PPCNG	4.170	358	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.686	3.249	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.919</b>	<b>24.921</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.686	3.249	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	926	916	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.196	24.151
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.047	1.870	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-277	770
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	861	1.174	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>345</b>	<b>6.527</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	52	407
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.066	3.649	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.306</b>	<b>1.312</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	30	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	30	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	158			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	531	456			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO SANTA CASA CLÍNICAS DE BIRIGUI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	102
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	108	102
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	108	102
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.197	1.210
Imóveis de Uso Próprio	918	918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	918	918
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	279	292
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	278	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.387</b>	<b>17.795</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,9%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,7%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	3,2%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-23,4%	1,2%
Margem EBIT	-21,6%	2,4%
Margem EBITDA	-21,5%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	97,4%	79,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,8%	17,5%
COMB	119,2%	96,7%
COMBA	116,7%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,0%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	27,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>239</b>	<b>272</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	111	144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	111	144
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	127	127
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	127	127
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1	1
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.591</b>	<b>12.591</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.588	1.588
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.003	11.003
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.494</b>	<b>17.795</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,07	3,42
LC (Liquidez Corrente)	1,97	3,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	36	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	514
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	186
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	329
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	948	1.601
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>425</b>	<b>6.433</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.896	5.504
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>287</b>	<b>991</b>
Receitas Financeiras	525	1.367
Despesas Financeiras	238	376
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>24</b>	<b>48</b>
Receitas Patrimoniais	26	48
Despesas Patrimoniais	2	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.108</b>	<b>367</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.108</b>	<b>367</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	97,3%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,7%	41,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	209,32	259,17
Custo Médio Beneficiário	203,88	205,38

# ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA OSCAR RODRIGUES ALVES, 1092 - 0 /  
Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015030 //  
Araçatuba/SP

Registro: 41.880-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 26.709  
**Beneficiários em jun/24:** 28.181

CNPJ: 16.665.579/0001-41

SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.353</b>	<b>35.376</b>
Disponível	1.326	442
Realizável	37.027	34.934
Aplicações Financeiras	22.523	22.568
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.394	14.128
Aplicações Livres	7.129	8.441
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.826	6.543
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.938	5.924
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	889	619
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	4
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.635	5.813
Despesas Antecipadas	19	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.337</b>	<b>6.772</b>
Realizável a Longo Prazo	368	368
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	368	368
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.802</b>	<b>22.046</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.320	20.119
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.537	5.092
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.537	5.092
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.857	1.653
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.792	6.421
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.134	6.953
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	120	49
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	120	49
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	295	274
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	339	336
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.729	1.268
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>53.603</b>	<b>93.046</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.603	93.046
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.603	93.046
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>40.259</b>	<b>68.030</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.078	66.980
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	181	1.050
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.344</b>	<b>25.016</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.771	3.227
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.757	3.201
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE ARAÇATUBA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.968	6.403
Imóveis de Uso Próprio	5.534	5.001
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.534	5.001
Imobilizado de Uso Próprio	1.434	1.403
Hospitalares / Odontológicos	513	482
Não Hospitalares / Odontológicos	921	921
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>45.690</b>	<b>42.148</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	22,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	4,7%
Margem EBIT	2,2%	5,9%
Margem EBITDA	2,7%	6,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,1%	73,1%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,3%
COMB	87,6%	86,5%
COMBA	86,1%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,0	39,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	34,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>776</b>	<b>733</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	337	262
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	337	262
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	368	368
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	368	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71	104
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	71	104
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.112</b>	<b>19.369</b>
Capital Social / Patrimônio Social	19.369	15.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	743	4.340
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>45.690</b>	<b>42.148</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	14	26
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.529	9.954
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.005	9.411
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	523	543
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.108	3.287
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.602</b>	<b>18.307</b>
Despesas de Comercialização	641	950
Despesas Administrativas	6.032	11.460
Resultado Financeiro Líquido	913	1.713
Receitas Financeiras	1.372	2.880
Despesas Financeiras	459	1.167
Resultado Patrimonial	9	18
Receitas Patrimoniais	9	18
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>743</b>	<b>4.340</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>743</b>	<b>4.340</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,3%	15,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,0%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,2%	117,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	318,63	288,18
Custo Médio Beneficiário	239,31	210,70

# ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOUTOR JOÃO GUILHERMINO, 465 - 0  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 12210130 // São José  
dos Campos/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 41.924-9

CNPJ: 18.321.477/0001-34

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 89.185

**Beneficiários em jun/24:** 89.017

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>73.818</b>	<b>73.992</b>
Disponível	650	1.149
Realizável	73.167	72.844
Aplicações Financeiras	34.864	31.267
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.613	22.476
Aplicações Livres	11.251	8.792
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.686	30.971
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.453	23.564
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.234	7.407
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	59	34
Bens e Títulos a Receber	8.520	10.542
Despesas Antecipadas	38	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.097</b>	<b>15.577</b>
Realizável a Longo Prazo	1.975	4.620
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	628	628
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	954	3.597
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	393	395

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.842</b>	<b>34.037</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.788	22.856
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.766	7.480
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.766	7.480
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	845	592
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.790	1.670
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.387	13.114
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	553	1.093
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	445	630
Comercialização sobre Operações	109	463
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	183	25
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.951	2.264
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.008	3.732
Débitos Diversos	4.359	4.067
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>245.350</b>	<b>423.103</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	246.278	423.876
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	246.278	423.876
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-929	-773
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>210.837</b>	<b>349.719</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	210.565	347.636
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	272	2.082
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.512</b>	<b>73.384</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## ASSOCIAÇÃO SANTA CASA SAÚDE DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.446	10.374
Imóveis de Uso Próprio	1.960	1.960
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.960	1.960
Imobilizado de Uso Próprio	5.612	3.973
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5.612	3.973
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.873	4.440
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	676	583
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>88.914</b>	<b>89.569</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,2%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-0,2%
Margem EBIT	1,6%	1,2%
Margem EBITDA	1,8%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,9%	82,7%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,7%
DA (despesas administrativas)	7,5%	9,0%
COMB	96,8%	95,4%
COMBA	96,3%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	98,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,1	1,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.404</b>	<b>12.321</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.373
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2.373
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	247	712
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	247	712
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.157	9.236
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>42.669</b>	<b>43.212</b>
Capital Social / Patrimônio Social	41.457	42.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.755	1.755
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.755	1.755
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-543	-813
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>88.914</b>	<b>89.569</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,93
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.557	14.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.747	516
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.718	3.028
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.092	11.069
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	8.685
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.959</b>	<b>58.780</b>
Despesas de Comercialização	8.334	15.614
Despesas Administrativas	18.417	38.279
Resultado Financeiro Líquido	1.277	2.986
Receitas Financeiras	5.783	8.699
Despesas Financeiras	4.506	5.713
Resultado Patrimonial	-27	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	27	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-543</b>	<b>-813</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-543</b>	<b>-813</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,0%	51,8%
CE (Composição do endividamento)	84,0%	73,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,4%	107,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	461,03	398,42
Custo Médio Beneficiário	396,18	329,32

**ASSOCIAÇÃO SANTA SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DR. ANTÔNIO BENTO, 162 - TÉRREO /  
Bairro: VILA MATHIAS – CEP: 11075260 //  
Santos/SP

PLANO SANTA SAÚDE

Registro: 41.802-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 129.121  
**Beneficiários em jun/24:** 136.735

CNPJ: 13.001.218/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>86.196</b>	<b>79.720</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.056</b>	<b>65.962</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>239.087</b>	<b>411.612</b>
Disponível	2.860	9.029	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.420	38.361	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.622	415.289
Realizável	83.335	70.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.187	8.047	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.622	415.289
Aplicações Financeiras	35.149	34.430	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.484	28.385	Não Ganha - PPCNG	8.187	8.047	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.665	6.046	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.535	-3.677
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.754	10.644	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>162.276</b>	<b>287.069</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.754	10.644	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.164	3.168	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.017	286.809
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.501	19.837	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-740	261
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.568	7.308	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>76.810</b>	<b>124.542</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	512	194
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.349	2.035	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	600	1.716
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	615	573	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	182	Comercialização sobre Operações	1.735	1.462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	39.233	25.308	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	127	127	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>84.472</b>	<b>54.074</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.841	4.679	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.303	5.295			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.080	11.116			
Títulos e Créditos a Receber	0	3.235	Débitos Diversos	14.904	9.155			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.841	1.444						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	165	165
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	165	165
Imobilizado	81.122	49.228
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.108	1.914
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.108	1.914
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79.014	47.314
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.344	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>170.668</b>	<b>133.794</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	12,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,2%	29,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	1,9%
Margem EBIT	4,8%	4,2%
Margem EBITDA	4,9%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,9%	69,7%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,8%
DA (despesas administrativas)	16,9%	20,0%
COMB	88,2%	93,6%
COMBA	91,2%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,3%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	9,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,0	24,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.814</b>	<b>4.724</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.549	3.199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.549	3.199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.239	1.425
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.239	1.425
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	503	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	503	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.369	0
Débitos Diversos	153	100
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>64.344</b>	<b>63.108</b>
Capital Social / Patrimônio Social	51.574	51.574
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.770	11.534
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>169.214</b>	<b>133.794</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	600	1.716
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.981	7.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.980	7.034
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.990	9.704
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>64.941</b>	<b>119.417</b>
Despesas de Comercialização	7.993	15.700
Despesas Administrativas	40.504	82.324
Resultado Financeiro Líquido	-8.002	-4.037
Receitas Financeiras	2.068	5.426
Despesas Financeiras	10.070	9.464
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.453</b>	<b>7.652</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.453</b>	<b>7.652</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,5%	36,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	52,8%
CE (Composição do endividamento)	77,3%	93,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,0%	112,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	296,15	275,45
Custo Médio Beneficiário	201,00	192,11

## ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 471 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 12308061 // Jacareí/SP

SÃO FRANCISCO VIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.914-1

CNPJ: 14.946.109/0001-20

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 28.455

Beneficiários em jun/24: 32.786

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.974</b>	<b>16.384</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.058</b>	<b>24.081</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>61.185</b>	<b>106.911</b>
Disponível	553	624	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.294	16.785	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.616	107.524
Realizável	20.421	15.760	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.151	4.371	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.616	107.524
Aplicações Financeiras	8.069	7.750	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.763	6.944	Não Ganha - PPCNG	5.151	4.371	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	305	805	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.876	4.696	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>46.399</b>	<b>83.298</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.663	3.216	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	488	394	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.234	79.533
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.244	4.606	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.165	3.764
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.213	1.479	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.411	7.415	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.786</b>	<b>23.614</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	402
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	871	671	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	23	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	201	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	639	493	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.412	3.302	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	64	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.989</b>	<b>13.387</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.827	1.827	Provisões	0	89			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	89			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	514	456			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.900	3.445			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.480	2.635			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.827	1.827						

## ASSOCIAÇÃO SÃO FRANCISCO VIDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	288	280
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	280
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	288	280
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.875	11.280
Imóveis de Uso Próprio	3.049	3.069
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.049	3.069
Imobilizado de Uso Próprio	922	866
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	922	866
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6.904	7.345
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.963</b>	<b>29.771</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	48,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,1%	16,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,1%
Margem EBIT	1,3%	2,1%
Margem EBITDA	2,3%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,8%	77,9%
DC (despesas comercialização)	5,1%	3,2%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,2%
COMB	93,4%	94,3%
COMBA	92,7%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,1	19,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.326</b>	<b>3.271</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	106	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.013	3.013
Débitos Diversos	135	135
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.579</b>	<b>2.418</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.134	1.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	283	283
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	283	283
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.162	1.001
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.963</b>	<b>29.771</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,08	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,75	0,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.371	6.209
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.765	5.703
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	506
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.445</b>	<b>17.806</b>
Despesas de Comercialização	3.116	3.389
Despesas Administrativas	7.605	14.129
Resultado Financeiro Líquido	424	840
Receitas Financeiras	1.072	1.919
Despesas Financeiras	648	1.079
Resultado Patrimonial	13	41
Receitas Patrimoniais	14	41
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>161</b>	<b>1.169</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>161</b>	<b>1.169</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,0%	37,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	92,4%	91,9%
CE (Composição do endividamento)	89,4%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1216,8%	1131,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	320,81	318,17
Custo Médio Beneficiário	243,28	247,89

## ASSOCIAÇÃO SÃO LUIZ SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANDRE ULSON JUNIOR, 248 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 13600690 // Araras/SP

Registro: 42.100-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 17.458  
**Beneficiários em jun/24:** 17.261

CNPJ: 27.067.508/0001-63

SÃO LUIZ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.520</b>	<b>35.663</b>
Disponível	20	354
Realizável	40.500	35.309
Aplicações Financeiras	1.702	1.632
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.702	1.632
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.549	4.845
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.549	4.845
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	18
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	33.220	28.795
Despesas Antecipadas	7	19
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.220</b>	<b>1.846</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.350</b>	<b>4.232</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.989	1.808
Provisões de Prêmios / Contraprestações	313	306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	313	306
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.315	1.195
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	331	276
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	112	110
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	110
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	237	237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.012	2.077
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>32.565</b>	<b>57.247</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.812	57.711
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.812	57.711
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-247	-464
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>26.893</b>	<b>42.363</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.839	42.420
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	-57
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.672</b>	<b>14.884</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	126	270
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	48
Imobilizado	1.161	1.786
Imóveis de Uso Próprio	1.062	1.675
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.062	1.675
Imobilizado de Uso Próprio	99	111
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	12
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>41.740</b>	<b>37.509</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	61,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,3%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	22,1%
Margem EBIT	12,9%	22,2%
Margem EBITDA	13,0%	22,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,6%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	3,7%	4,0%
COMB	86,3%	78,0%
COMBA	86,2%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,9%	78,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	10,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	100	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	100	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.176</b>	<b>20.510</b>
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	32.326	19.660
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.626</b>	<b>24.843</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	9,38	8,66
LC (Liquidez Corrente)	9,32	8,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	505	450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	182	374
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	323	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.294</b>	<b>14.705</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.220	2.263
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>36</b>	<b>223</b>
Receitas Financeiras	132	281
Despesas Financeiras	97	58
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>5</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.114</b>	<b>12.666</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.114</b>	<b>12.666</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	10,7%	11,6%
CE (Composição do endividamento)	97,7%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	13,4%	21,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	313,42	273,37
Custo Médio Beneficiário	258,83	202,29

## ASSOCIAÇÃO SAÚDE CONCEIÇÃO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA VIDAL RAMOS, 299 - SALA 01 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 88701140 // Tubarão/SC

SAÚDE CONCEIÇÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.089-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.881  
**Beneficiários em jun/24:** 14.438

CNPJ: 02.903.477/0001-02

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.709</b>	<b>28.897</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.453</b>	<b>6.839</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.323</b>	<b>22.104</b>
Disponível	31	80	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.706	5.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.330	22.117
Realizável	32.678	28.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	447	524	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.330	21.841
Aplicações Financeiras	32.425	28.593	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	276
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.048	5.800	Não Ganha - PPCNG	447	524	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.377	22.793	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7	-13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	78	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.023</b>	<b>17.313</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84	72	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	407	328	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.862	17.269
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.341	2.559	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	161	45
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	28	6	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.510	2.349	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.300</b>	<b>4.791</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	70	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	553	774
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	551	772
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	141	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	78	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.122</b>	<b>1.208</b>	Provisões	783	323	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	783	323			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	148			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	562	462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.122	1.208
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	243	266
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	243	266
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	101	122
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	778	819
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.831</b>	<b>30.104</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,4%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,9%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	14,8%
Margem EBIT	19,5%	16,7%
Margem EBITDA	20,2%	17,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,9%	78,1%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	15,1%	16,0%
COMB	89,6%	95,6%
COMBA	81,4%	85,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	11,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,8	1,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,8	54,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>797</b>	<b>747</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	737	737
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.581</b>	<b>22.519</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.715	16.715
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.866	5.804
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.831</b>	<b>30.104</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,66	3,97
LC (Liquidez Corrente)	3,87	4,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	460	303
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	460	292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	11
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	535	779
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.397</b>	<b>5.265</b>
Despesas de Comercialização	204	333
Despesas Administrativas	1.834	3.488
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.239</b>	<b>2.579</b>
Receitas Financeiras	1.545	2.980
Despesas Financeiras	307	401
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.062</b>	<b>3.244</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.062</b>	<b>3.244</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	25,2%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	90,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,6%	33,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	141,54	131,73
Custo Médio Beneficiário	103,18	101,20

**ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL VITORINO, 156 - SALA A / Bairro:  
CENTRO – CEP: 97542310 // Alegrete/RS

Registro: 41.821-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.287  
**Beneficiários em jun/24:** 1.275

CNPJ: 11.336.728/0001-05

SAÚDE RURAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.798</b>	<b>13.258</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>540</b>	<b>558</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.323</b>	<b>5.684</b>
Disponível	1	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	452	476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.323	5.684
Realizável	13.797	13.256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.323	5.684
Aplicações Financeiras	13.595	13.044	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.381	1.322	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	12.214	11.722	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.650</b>	<b>4.094</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	199	205	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.674	4.134
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39	51	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-24	-40
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>673</b>	<b>1.590</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	160	154	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	452	475	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>816</b>	<b>821</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	52			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	40	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO SAÚDE RURAL ALEGRETE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	41	41
Imobilizado	776	780
Imóveis de Uso Próprio	737	737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	737	737
Imobilizado de Uso Próprio	39	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	39	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.615</b>	<b>14.079</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-77,6%	112,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-85,1%	73,8%
Margem EBIT	-95,7%	103,7%
Margem EBITDA	-99,3%	107,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	203,4%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-92,1%	103,1%
COMB	111,3%	82,0%
COMBA	x.x.x	49,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-99,7%	64,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-55,2	56,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.075</b>	<b>13.521</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.521	13.521
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	554	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.615</b>	<b>14.079</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	27,07	25,24
LC (Liquidez Corrente)	25,56	23,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	21
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	168	140
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	168	140
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>504</b>	<b>1.471</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	599	1.353
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>648</b>	<b>851</b>
Receitas Financeiras	717	1.242
Despesas Financeiras	69	391
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>554</b>	<b>969</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>554</b>	<b>969</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	4,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,8%	4,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-84,88	84,94
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## ASSOCIAÇÃO SAÚDE SÃO JOSÉ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MARECHAL DEODORO, 382 - TERREO /  
Bairro: CENTRO – CEP: 88801110 //  
Criciúma/SC  
SAÚDE SÃO JOSÉ

Registro: 41.891-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 17.283  
Beneficiários em jun/24: 17.927

CNPJ: 11.867.361/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.132</b>	<b>29.541</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.696</b>	<b>10.889</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.617</b>	<b>48.873</b>
Disponível	4.983	5.955	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.871	9.533	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.715	49.034
Realizável	26.148	23.587	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.715	49.034
Aplicações Financeiras	21.650	19.834	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.696	9.585	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.954	10.249	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-161
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.029	2.499	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>23.184</b>	<b>40.552</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.108	893	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	512	521	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.776	39.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.436	4.496	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	408	694
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.919	1.601	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.923	4.516	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.434</b>	<b>8.322</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	275
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	88
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	75	101	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	647	979	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	814	272	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.489</b>	<b>3.086</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.611	2.791	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	1.348	1.190	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	449	372			
Aplicações Livres	1.348	1.190	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.405	Débitos Diversos	2.301	884			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	263	197						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.409	260
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	831	260
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	831	260
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	579	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.469	35
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.621</b>	<b>32.628</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,0%	12,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	4,2%
Margem EBIT	1,3%	5,4%
Margem EBITDA	1,5%	5,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,9%	83,0%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	12,2%
COMB	99,6%	96,6%
COMBA	94,9%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,0%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	22,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	39,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>281</b>	<b>194</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	281	194
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	281	194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>21.545</b>	<b>21.545</b>
Capital Social / Patrimônio Social	19.485	19.485
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.060	2.060
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.521</b>	<b>32.628</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,55	2,94
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	88
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.489	2.501
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.279	2.158
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	336
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.051</b>	<b>6.184</b>
Despesas de Comercialização	318	677
Despesas Administrativas	4.006	5.963
Resultado Financeiro Líquido	1.375	2.853
Receitas Financeiras	1.642	3.455
Despesas Financeiras	267	602
Resultado Patrimonial	-2	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	2	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>99</b>	<b>2.060</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>99</b>	<b>2.060</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,2%	34,0%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	98,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,9%	51,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	260,79	239,51
Custo Médio Beneficiário	218,92	198,73

# ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARES MACIEL, 59 - 11º ANDAR /  
Bairro: SANTA EFIGÊNIA – CEP: 30150250 //  
Belo Horizonte/MG

ODONTOINDUSTRIA

Registro: 41.722-0  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 34.715  
**Beneficiários em jun/24:** 34.365

CNPJ: 10.796.140/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.282</b>	<b>4.411</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.327</b>	<b>1.280</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.953</b>	<b>6.107</b>
Disponível	1.904	1.996	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	945	928	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.953	6.107
Realizável	2.378	2.414	Provisões de Prêmios / Contraprestações	235	325	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.953	6.107
Aplicações Financeiras	1.909	1.830	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.909	1.830	Não Ganha - PPCNG	235	325	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	454	575	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.637</b>	<b>3.537</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	454	575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.647	3.537
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	201	84	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	509	519	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.316</b>	<b>2.570</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	497
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15	9	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.270</b>	<b>5.757</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	82	89			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	300	264			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# ASSOCIAÇÃO SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS DA INDÚSTRIA DE MINAS GERAIS - ODONTOINDUSTRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.222	1.184
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.222	1.184
Imobilizado	62	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	66
Hospitalares / Odontológicos	62	66
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.987	4.507
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.552</b>	<b>10.167</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,9%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,4%	-1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	50,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,4%	-2,6%
Margem EBIT	-19,4%	2,4%
Margem EBITDA	-19,4%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,4%	57,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,1%	63,2%
COMB	126,6%	121,1%
COMBA	120,5%	112,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,5%	121,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,0%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,1	8,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.887</b>	<b>8.887</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26	26
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.861	8.861
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.214</b>	<b>10.167</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	7,20	7,94
LC (Liquidez Corrente)	3,23	3,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	27	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.289</b>	<b>3.055</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.100	3.859
Resultado Financeiro Líquido	149	468
Receitas Financeiras	237	776
Despesas Financeiras	88	309
Resultado Patrimonial	0	176
Receitas Patrimoniais	0	176
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-662</b>	<b>-161</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-662</b>	<b>-161</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	13,9%	12,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,9%	14,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	14,31	14,62
Custo Médio Beneficiário	7,94	8,47

## ASSOCIAÇÃO UNISAUDE MARAU

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JULIO BORELLA, 1240 - CONJUNTO  
406 / Bairro: CENTRO – CEP: 99150000 //  
Marau/RS

UNISAÚDE

Registro: 33.386-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 4.632  
Beneficiários em jun/24: 4.706

CNPJ: 89.761.670/0001-34

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.645</b>	<b>29.555</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.070</b>	<b>3.045</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.286</b>	<b>13.391</b>
Disponível	660	245	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.821	2.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.286	13.391
Realizável	31.985	29.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.286	13.391
Aplicações Financeiras	30.264	27.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.018	1.932	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	28.246	25.768	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.923</b>	<b>11.700</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.718	1.608	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.870	11.865
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.248	1.206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.281	1.357	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	53	-165
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62	70	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.363</b>	<b>1.691</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	470	402	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.478	1.425	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>499</b>	<b>405</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	94			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	143	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	377	345
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	377	345
Imobilizado	122	60
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	122	60
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	122	60
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.143</b>	<b>29.960</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,5%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	43,3%	26,7%
Margem EBIT	47,1%	31,2%
Margem EBITDA	47,3%	31,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	87,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,2%
COMB	93,4%	99,6%
COMBA	73,6%	79,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	26,9%	25,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,8	43,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	2,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.073</b>	<b>26.916</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.513	9.441
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.403	16.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.403	16.403
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.157	1.071
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.143</b>	<b>29.960</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	10,79	9,84
LC (Liquidez Corrente)	10,63	9,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-651	-2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-656	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.014</b>	<b>1.693</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	880	1.634
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.960</b>	<b>3.447</b>
Receitas Financeiras	2.234	4.056
Despesas Financeiras	274	609
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>63</b>	<b>66</b>
Receitas Patrimoniais	63	66
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.157</b>	<b>3.571</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.157</b>	<b>3.571</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,3%	10,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,2%	11,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	258,46	240,44
Custo Médio Beneficiário	210,12	210,08

# ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA INÁCIO RIBEIRO, 295 - LATERAL MARECHAL DEODORO, Nº 1064 / Bairro: CENTRO – CEP: 13670000 // Santa Rita do Passa Quatro/SP ASSOCIAÇÃO UNIVIDA	Registro: 42.012-3	CNPJ: 23.557.177/0001-99
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 2.421	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 2.391	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.031</b>	<b>4.650</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.270</b>	<b>2.088</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.790</b>	<b>8.413</b>
Disponível	440	316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.987	1.839	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.790	8.413
Realizável	4.591	4.334	Provisões de Prêmios / Contraprestações	336	547	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.568	8.567
Aplicações Financeiras	4.411	4.136	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	336	325	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	-153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.253	2.160	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	223	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.158	1.976	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.893</b>	<b>7.114</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	176	190	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.837	7.072
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	189	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	852	548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	41
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	784	728	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>897</b>	<b>1.299</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	60	100
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	3	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	1
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>564</b>	<b>557</b>	Provisões	41	0			
Realizável a Longo Prazo	2	10	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49	50			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	186	197			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	10						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO UNIVIDA SANTA RITA DO PASSA QUATRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	555	538
Imóveis de Uso Próprio	285	285
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	285	285
Imobilizado de Uso Próprio	89	97
Hospitalares / Odontológicos	1	0
Não Hospitalares / Odontológicos	88	97
Imobilizações em Curso	181	156
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	7	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.595</b>	<b>5.207</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,3%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	0,5%
Margem EBIT	5,3%	1,7%
Margem EBITDA	5,6%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	19,6%
COMB	97,9%	104,7%
COMBA	95,2%	99,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	105,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,6	8,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,4	27,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2</b>	<b>10</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	10
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2	10
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.323</b>	<b>3.109</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.163	1.163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.118	3.118
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.118	3.118
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-958	-1.172
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.595</b>	<b>5.207</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,48
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	83	88
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	86
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>875</b>	<b>1.315</b>
Despesas de Comercialização	28	51
Despesas Administrativas	767	1.648
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>135</b>	<b>428</b>
Receitas Financeiras	177	530
Despesas Financeiras	42	102
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>214</b>	<b>44</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>214</b>	<b>44</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,4%	67,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	333,77	291,02
Custo Médio Beneficiário	255,71	251,38

# ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

## Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 385 - 0  
/ Bairro: JARDIM SANTA CLARA – CEP:  
12080000 // Taubaté/SP

AVAMP

Registro: 41.263-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 3.399  
**Beneficiários em jun/24:** 3.136

CNPJ: 00.307.714/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.952</b>	<b>6.850</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.638</b>	<b>27.645</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.061</b>	<b>37.630</b>
Disponível	3	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.420	26.592	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.061	37.630
Realizável	8.949	6.846	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.611	2.592	à Saúde	12.061	37.630
Aplicações Financeiras	5.867	6.155	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.080	32.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.756	5.519	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.019	5.471
Aplicações Livres	111	636	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.611	2.592	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.758	395	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.519	199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	163	131	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.943</b>	<b>27.163</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.721	19.015	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.871	27.042
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	239	196	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.925	4.853	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	72	120
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-882</b>	<b>10.467</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	650	517	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	650	517	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	511	1.180
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	264	276	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.016</b>	<b>2.056</b>	Provisões	0	12	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	12			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	204	184			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	361	337			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ASSOCIAÇÃO VALEPARAIBANA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA POLICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.014	2.054
Imóveis de Uso Próprio	2.009	2.048
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.009	2.048
Imobilizado de Uso Próprio	4	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.967</b>	<b>8.906</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-52,7%	56,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	32,0%	-26,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-10,5%	29,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-47,9%	13,4%
Margem EBIT	-46,4%	15,3%
Margem EBITDA	-46,3%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	107,3%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	38,7%	16,4%
COMB	146,1%	88,6%
COMBA	144,1%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	147,3%	87,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,4	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	246,4	252,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>390</b>	<b>390</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	390
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	390
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-18.060</b>	<b>-19.128</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.458	14.690
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	127	127
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-36.645	-33.945
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.967</b>	<b>8.906</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,38	0,32
LC (Liquidez Corrente)	0,31	0,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	511	1.180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	897	420
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	897	420
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.268</b>	<b>11.227</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.673	6.174
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>163</b>	<b>-18</b>
Receitas Financeiras	347	719
Despesas Financeiras	185	736
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.779</b>	<b>5.035</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.779</b>	<b>5.035</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	264,7%	314,8%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-160,7%	-146,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	635,73	906,83
Custo Médio Beneficiário	788,62	522,74

# ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TANCREDO NEVES, 1283 - EDIF  
EMPRESARIAL OMEGA SALA 0101 / Bairro:  
CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820021 //  
Salvador/BA  
ATITUDE SAÚDE

Registro: 42.215-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 6.200  
**Beneficiários em jun/24:** 7.959

CNPJ: 34.732.056/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.067</b>	<b>2.805</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.674</b>	<b>2.007</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.583</b>	<b>6.460</b>
Disponível	39	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.194	1.637	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.960	6.837
Realizável	4.028	2.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	611	766	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.680	6.901
Aplicações Financeiras	1.795	1.516	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	611	486	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	280	-64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.160	1.069	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	280	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	635	447	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-377	-377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.471	818	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	88	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.335</b>	<b>4.546</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.471	818	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	378	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.830	4.001
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.092	587	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	506	545
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.247</b>	<b>1.914</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	704	389	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	52	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.844</b>	<b>1.566</b>	Provisões	18	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	18	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	462	370			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# ATITUDE SAÚDE ASSISTÊNCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200	200
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	200	200
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	200	200
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.458	1.303
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.458	1.303
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.458	1.303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	187	63
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.911</b>	<b>4.372</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,6%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	-4,5%
Margem EBIT	6,1%	-4,1%
Margem EBITDA	7,2%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,4%	70,4%
DC (despesas comercialização)	2,0%	4,9%
DA (despesas administrativas)	22,3%	29,8%
COMB	94,7%	105,1%
COMBA	94,0%	104,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	45,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	15,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>48</b>	<b>4</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	39	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	0
Tributos e Contribuições	10	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.760</b>	<b>2.648</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.950	3.550
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.190	-902
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.483</b>	<b>4.659</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.247</b>	<b>1.914</b>
Despesas de Comercialização	150	319
Despesas Administrativas	1.693	1.923
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>52</b>	<b>41</b>
Receitas Financeiras	57	67
Despesas Financeiras	5	26
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>457</b>	<b>-288</b>
Imposto de Renda	18	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>428</b>	<b>-288</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	29,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,7%	76,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	150,95	90,87
Custo Médio Beneficiário	100,63	64,85

# ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PREFEITO JOSÉ CRISTOVÃO AROUCA,  
35 - 0 / Bairro: JD PEREIRA AMPARO – CEP:  
12327707 // Jacareí/SP

Registro: 32.051-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 33.344  
**Beneficiários em jun/24:** 30.157

CNPJ: 69.289.171/0001-89

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.144</b>	<b>35.709</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.425</b>	<b>26.744</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.598</b>	<b>103.498</b>
Disponível	204	1.323	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.686	16.222	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.915	103.981
Realizável	33.940	34.386	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.503	2.715	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.915	103.981
Aplicações Financeiras	8.127	8.981	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.410	6.162	Não Ganha - PPCNG	2.503	2.715	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.716	2.818	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-317	-483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.162	6.327	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.248</b>	<b>84.913</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.074	6.226	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.638	1.377	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.313	82.237
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.878	6.399	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.065	2.676
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	88	101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.667	5.732	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.350</b>	<b>18.585</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	157	449	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	545	2.664
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	522	1.349	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	77	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.072	1.014	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	361	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.058	16.715	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.561</b>	<b>6.545</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.684	4.684	Provisões	0	786			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	786			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.119	3.348			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.086	4.351			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.377	1.588			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.908	3.908						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	777	777						



## ATÍVIA SERVIÇOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	664	664
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	664	664
Imobilizado	1.212	1.197
Imóveis de Uso Próprio	63	63
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	63	63
Imobilizado de Uso Próprio	382	367
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	382	367
Imobilizações em Curso	420	420
Outras Imobilizações	253	253
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	94	94
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.705</b>	<b>42.254</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,6%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,2%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	0,4%
Margem EBIT	-1,1%	3,1%
Margem EBITDA	-1,1%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,4%	82,0%
DC (despesas comercialização)	2,6%	4,0%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,4%
COMB	94,2%	97,5%
COMBA	96,1%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,2%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,0	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,0	27,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.221</b>	<b>8.161</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	657	740
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	657	740
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	786	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	786	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.151	452
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.151	452
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.628	6.969
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.349</b>	<b>7.349</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.208	2.208
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.483	5.483
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.483	5.483
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-28	-28
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-314	-314
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>42.996</b>	<b>42.254</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,21
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	545	2.664
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.816	3.736
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	153	403
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.803	2.468
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.859	865
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	39
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.081</b>	<b>17.520</b>
Despesas de Comercialização	1.374	4.137
Despesas Administrativas	6.901	11.838
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1.086</b>	<b>-1.078</b>
Receitas Financeiras	642	1.693
Despesas Financeiras	1.727	2.771
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6</b>	<b>18</b>
Receitas Patrimoniais	6	18
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.290</b>	<b>447</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.290</b>	<b>447</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,6%	82,6%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	485,0%	474,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	286,44	258,37
Custo Médio Beneficiário	224,63	211,97

**AURORA SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA OSCAR NIEMEYER, 288 - SALA 503 /  
Bairro: VALE DO SERENO – CEP: 34006049 //  
Nova Lima/MG

AURORA SAÚDE

Registro: 42.362-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 344  
**Beneficiários em jun/24:** 6.529

CNPJ: 49.955.478/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>482</b>	<b>251</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.520</b>	<b>340</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.901</b>	<b>54</b>
Disponível	14	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	954	42	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.901	54
Realizável	468	238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	333	34	à Saúde	2.901	54
Aplicações Financeiras	185	219	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.901	54
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8	8	Não Ganha - PPCNG	333	34	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	177	211	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	19	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	73	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	370	4	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>861</b>	<b>7</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	1	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	614	2
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	251	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	246	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.040</b>	<b>47</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	25	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	3
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	173	0	Comercialização sobre Operações	25	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	34	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>452</b>	<b>303</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66	16			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	475	282			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	66	66
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	66	66
Imobilizado	190	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	155	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	155	0
Imobilizações em Curso	35	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	196	238
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>934</b>	<b>554</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-85,6%	-187,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	125,5%	-86,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	70,5%	-73,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-27,6%	-1908,8%
Margem EBIT	-27,5%	-1877,6%
Margem EBITDA	-26,1%	-1836,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	29,7%	12,9%
DC (despesas comercialização)	41,5%	236,3%
DA (despesas administrativas)	55,8%	1681,7%
COMB	127,1%	1930,9%
COMBA	127,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,6%	2097,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	82,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,6	124,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	77,4	181,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	52	52
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-637</b>	<b>1.200</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.200	1.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.837	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>934</b>	<b>1.592</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,59	1,41
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	90
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	90
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.045</b>	<b>-40</b>
Despesas de Comercialização	1.205	128
Despesas Administrativas	1.620	914
Resultado Financeiro Líquido	2	45
Receitas Financeiras	4	62
Despesas Financeiras	2	17
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-800</b>	<b>-1.038</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-800</b>	<b>-1.038</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	168,2%	70,7%
CE (Composição do endividamento)	96,7%	86,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-246,6%	32,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	98,99	23,35
Custo Médio Beneficiário	29,38	3,02

**AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MURCHID HOMSI, 1275 - 0 / Bairro:  
Mançor Daud – CEP: 15070650 // São José do  
Rio Preto/SP

AUSTA CLINICAS

Registro: 32.741-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 70.555  
**Beneficiários em jun/24:** 65.824

CNPJ: 59.847.780/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.578</b>	<b>43.097</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.252</b>	<b>41.061</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>134.138</b>	<b>257.972</b>
Disponível	360	354	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.533	31.571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	137.055	264.128
Realizável	36.217	42.743	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.697	2.138	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	141.616	264.128
Aplicações Financeiras	24.836	33.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.561	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.836	23.701	Não Ganha - PPCNG	2.136	2.138	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	9.828	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.561	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.918	-6.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.257	3.658	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>132.399</b>	<b>225.227</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.850	3.538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.453	2.902	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	129.777	224.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.276	19.045	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.621	1.013
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	218	120	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.108	7.487	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.739</b>	<b>32.744</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	899	1.747
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	190	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	592	535	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.424	735
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	190	199	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	934	735
Despesas Diferidas	418	461	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.112	1.274	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	588	520	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.359	3.558	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	64	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	10	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.953</b>	<b>43.701</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.084	6.153	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.324	2.503			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.803	6.447			
Títulos e Créditos a Receber	1.508	1.508	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.545	1.884						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.030	2.762						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## AUSTA CLINICAS ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.425	21.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.425	21.607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20.425	21.607
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.069	13.424
Imóveis de Uso Próprio	10.418	10.435
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.418	10.435
Imobilizado de Uso Próprio	1.834	2.034
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.834	2.034
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	817	955
	2.376	2.517
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.531</b>	<b>86.798</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,7%	-3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,5%	-8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,6%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-1,3%
Margem EBIT	-7,4%	0,0%
Margem EBITDA	-6,1%	0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	98,7%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,5%
DA (despesas administrativas)	11,1%	9,4%
COMB	111,5%	98,2%
COMBA	109,4%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,2%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	30,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.574</b>	<b>4.053</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.425	1.302
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.425	1.302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.661	2.067
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.661	2.067
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	488	684
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.705</b>	<b>41.684</b>
Capital Social / Patrimônio Social	28.108	28.108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.576	13.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.576	13.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.980	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>78.531</b>	<b>86.798</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,92
LC (Liquidez Corrente)	0,87	1,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.490	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-55	-59
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.997	3.642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.299	598
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	791	1.468
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.907	1.576
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-2.985	10.277
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.119</b>	<b>31.643</b>
Despesas de Comercialização	2.235	3.879
Despesas Administrativas	14.866	24.170
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.465</b>	<b>3.241</b>
Receitas Financeiras	2.884	4.484
Despesas Financeiras	420	1.243
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9.641</b>	<b>-3.560</b>
Imposto de Renda	0	714
Contribuição Social	0	264
Impostos Diferidos	338	-1.175
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-9.980</b>	<b>-3.362</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	91,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,7%	108,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	337,80	305,56
Custo Médio Beneficiário	344,92	266,73

**BAUEN LIFE LTDA.****Endereço**

RUA SÃO PAULO, 41 - SALA 1904 B / Bairro:  
VILA BELMIRO – CEP: 11075330 // Santos/SP

BAUEN LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 42.299-1 CNPJ: 41.215.349/0001-28  
 Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
 Beneficiários em dez/23: X.X.X  
 Beneficiários em jun/24: X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>268</b>	<b>333</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23</b>	<b>107</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>225</b>	<b>552</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241	592
Realizável	268	333	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	247	330	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	246	236	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	241	592
Aplicações Livres	1	94	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16	-39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	18	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>225</b>	<b>552</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>56</b>	<b>59</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	15			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	56	59
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	56	59
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	56	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>323</b>	<b>391</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,2%	90,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	55,5%	-508,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,9%	98,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,7%	64,0%
Margem EBIT	57,9%	74,0%
Margem EBITDA	59,2%	74,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,0%	1,5%
DA (despesas administrativas)	39,2%	30,1%
COMB	47,2%	31,5%
COMBA	45,0%	29,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,2%	32,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,6	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>193</b>	<b>-69</b>
Capital Social / Patrimônio Social	140	140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	94	94
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-41	-304
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>216</b>	<b>38</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	14,29	3,64
LC (Liquidez Corrente)	11,83	3,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-6	6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>225</b>	<b>547</b>
Despesas de Comercialização	18	8
Despesas Administrativas	88	166
Resultado Financeiro Líquido	11	34
Receitas Financeiras	12	36
Despesas Financeiras	1	3
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>129</b>	<b>406</b>
Imposto de Renda	13	33
Contribuição Social	8	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>107</b>	<b>353</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,2%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,0%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,7%	-154,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO -  
PARTE / Bairro: PLANALTO PAULISTA – CEP:  
4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.925-7

CNPJ: 19.240.452/0001-79

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.780</b>	<b>2.889</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>820</b>	<b>802</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.108</b>	<b>8.478</b>
Disponível	2.766	2.885	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.135	10.118
Realizável	15	3	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.135	10.118
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.027	-1.640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	2	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	8	2	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.108</b>	<b>8.478</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>460</b>	<b>557</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	516	515			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	304	286			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	21	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## BCI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	439	536
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	438	536
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.241</b>	<b>3.446</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	118,3%	193,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	182,5%	293,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	75,1%	78,5%
Margem EBIT	88,1%	92,1%
Margem EBITDA	90,0%	93,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,9%	10,1%
COMB	11,9%	10,1%
COMBA	11,9%	9,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	11,9%	10,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,3	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>319</b>	<b>377</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	260	357
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.101</b>	<b>2.267</b>
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-1.883	2.117
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-1.883	2.117
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.834	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.241</b>	<b>3.446</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,92
LC (Liquidez Corrente)	3,39	3,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.108</b>	<b>8.478</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	609	852
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>7</b>	<b>175</b>
Receitas Financeiras	12	183
Despesas Financeiras	4	8
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.494</b>	<b>7.801</b>
Imposto de Renda	482	837
Contribuição Social	178	308
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.834</b>	<b>6.656</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	68,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,2%	52,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO CARMO, 8 - 4 ANDAR - PARTE / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.912-5

CNPJ: 07.611.953/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>87</b>	<b>88</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	87	88	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>248</b>	<b>248</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BEDOIS SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	248	248
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	248	248
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>334</b>	<b>335</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,0%	-15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,0%	-15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>334</b>	<b>335</b>
Capital Social / Patrimônio Social	674	652
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-340	-317
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>334</b>	<b>335</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1.747,72	1.752,53
LC (Liquidez Corrente)	453,74	458,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	20	44
Resultado Financeiro Líquido	-4	-6
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	4	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-23</b>	<b>-50</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-23</b>	<b>-50</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	0,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Monsenhor Aderbal Miranda, 875 - Sala 03 /  
Bairro: BRASÍLIA – CEP: 44088180 // Feira de  
Santana/BA

BEMSTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 42.318-1

CNPJ: 45.050.963/0001-38

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 3

Beneficiários em jun/24: 1.195

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>860</b>	<b>609</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>404</b>	<b>179</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>881</b>	<b>307</b>
Disponível	26	156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	389	167	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	925	324
Realizável	835	453	Provisões de Prêmios / Contraprestações	262	121	à Saúde	1.049	388
Aplicações Financeiras	169	280	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	169	0	Não Ganha - PPCNG	73	57	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-125	-63
Aplicações Livres	0	280	Provisão de Insuficiência de Prêmios	188	63	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-17
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>458</b>	<b>111</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	369	78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	122	33	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	89	33
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>423</b>	<b>196</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	10	48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	617	125	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>143</b>	<b>118</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BEMSTAR ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	100	100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	100
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	100
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	43	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	43	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.003</b>	<b>727</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,6%	-18,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,7%	-19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,1%	-43,6%
Margem EBIT	-21,1%	-43,6%
Margem EBITDA	-20,8%	-43,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,0%	36,0%
DC (despesas comercialização)	4,3%	8,8%
DA (despesas administrativas)	67,3%	107,5%
COMB	123,6%	152,4%
COMBA	122,0%	140,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,6%	152,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	44,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>785</b>	<b>683</b>
Capital Social / Patrimônio Social	665	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	233	162
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-113	20
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.189</b>	<b>861</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,48	4,07
LC (Liquidez Corrente)	2,13	3,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>432</b>	<b>196</b>
Despesas de Comercialização	38	27
Despesas Administrativas	593	330
Resultado Financeiro Líquido	12	27
Receitas Financeiras	12	27
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-186</b>	<b>-134</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-186</b>	<b>-134</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	24,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,5%	26,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	121,96	8.528,27
Custo Médio Beneficiário	80,71	4.833,51

**BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL****Endereço**

AVENIDA POMPÉIA, 888 - 0 / Bairro: VILA POMPÉIA – CEP: 5022000 // São Paulo/SP

PLANO DE SAÚDE SÃO CAMILO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 31.829-9

CNPJ: 83.506.030/0001-00

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 69.425

**Beneficiários em jun/24:** 73.372

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>184.192</b>	<b>170.056</b>
Disponível	2.770	2.216
Realizável	181.422	167.840
Aplicações Financeiras	108.830	107.124
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.358	35.529
Aplicações Livres	71.471	71.594
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.921	25.118
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.561	22.378
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.360	2.741
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35.508	26.834
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	578	383
Bens e Títulos a Receber	8.426	8.313
Despesas Antecipadas	159	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>185.121</b>	<b>179.894</b>
Realizável a Longo Prazo	3.605	2.274
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	91	21
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.253	2.253
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.261	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>102.386</b>	<b>96.837</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.511	49.619
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.454	5.681
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.454	5.681
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.057	909
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.748	21.164
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.251	21.866
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.103	15.956
Provisões	0	75
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	75
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.486	3.906
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.973
Débitos Diversos	32.287	25.308
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>120.200</b>	<b>216.498</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	120.200	216.498
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	120.190	216.258
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	240
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>97.998</b>	<b>200.209</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	98.613	198.173
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-615	2.036
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.202</b>	<b>16.290</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.232	1.892
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165.680	295.602
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	85.836
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	56.916	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## BENEFICENCIA CAMILIANA DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	181.002	177.057
Imóveis de Uso Próprio	80.459	82.493
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	64.274	65.548
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.185	16.945
Imobilizado de Uso Próprio	39.996	40.876
Hospitalares / Odontológicos	37.812	38.911
Não Hospitalares / Odontológicos	2.185	1.965
Imobilizações em Curso	35.023	27.562
Outras Imobilizações	25.524	26.126
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	514	563
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>369.312</b>	<b>349.950</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	154,5%	142,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	6,4%
Margem EBIT	12,5%	7,1%
Margem EBITDA	13,1%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	92,5%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,7%
DA (despesas administrativas)	14,9%	13,8%
COMB	97,6%	106,9%
COMBA	91,3%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	52,7%	55,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,2	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,6	38,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.423</b>	<b>20.818</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.086	20.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.086	20.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	337	434
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>232.295</b>	<b>218.518</b>
Capital Social / Patrimônio Social	232.295	218.518
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>355.105</b>	<b>336.173</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,01	2,97
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	108.764	209.765
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.347	4.906
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.680	3.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	809	1.149
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-142	-99
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	160.697	280.159
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>185.767</b>	<b>308.877</b>
Despesas de Comercialização	1.387	1.552
Despesas Administrativas	17.874	29.770
Resultado Financeiro Líquido	8.192	15.852
Receitas Financeiras	9.020	17.450
Despesas Financeiras	828	1.598
Resultado Patrimonial	207	530
Receitas Patrimoniais	216	604
Despesas Patrimoniais	9	75
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>14.208</b>	<b>13.777</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>14.208</b>	<b>13.777</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,0%	50,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,3%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	82,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,9%	53,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	277,30	260,60
Custo Médio Beneficiário	226,06	240,70

**BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO****Endereço** **Informações Cadastrais**

R. Ranulfo Alvares, 1620 - 0 / Bairro: Vila Isa -  
CEP: 35044220 // Governador Valadares/MG

Registro: 42.118-9  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 1.198  
**Beneficiários em jun/24:** 1.876

CNPJ: 22.709.109/0001-35

HOSPITAL BOM SAMARITANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>105.503</b>	<b>50.563</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.891</b>	<b>32.293</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.849</b>	<b>2.121</b>
Disponível	3.107	6.549	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	510	348	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.849	2.121
Realizável	102.396	44.014	Provisões de Prêmios / Contraprestações	109	65	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.849	2.121
Aplicações Financeiras	86.572	30.882	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	390	274	Não Ganha - PPCNG	109	65	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	86.182	30.608	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	104	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.099</b>	<b>1.225</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23	39	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.023	1.174
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	76	98	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	76	51
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	61	65	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	256	180	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>750</b>	<b>897</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151.217	151.213
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.170	9.036	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.770	17.699
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	50.253	84.535
Bens e Títulos a Receber	5.570	3.993	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.422	1.681	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>86.640</b>	<b>80.469</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	860	795	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	69	5	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.099	1.764			
Aplicações Livres	69	5	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.550	13.899			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	15.311	14.601			
Títulos e Créditos a Receber	730	730	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	61	60						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## BENEFICENCIA SOCIAL BOM SAMARITANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.780	79.675
Imóveis de Uso Próprio	27.532	28.186
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.391	28.046
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	140	140
Imobilizado de Uso Próprio	29.049	26.459
Hospitalares / Odontológicos	29.049	26.459
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	29.199	25.030
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>192.143</b>	<b>131.033</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,3%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	68,2%	24,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8188,7%	7168,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3567,4%	350,0%
Margem EBIT	3774,5%	726,8%
Margem EBITDA	3774,5%	726,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,4%	57,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	22,7%	21,2%
COMB	82,5%	79,3%
COMBA	586,7%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	2,2%	3,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-85,9%	-202,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	72,0	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	28,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>60.588</b>	<b>68.022</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	60
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	60
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39.888	46.608
Débitos Diversos	20.639	21.354
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>96.664</b>	<b>30.718</b>
Capital Social / Patrimônio Social	96.664	30.718
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>192.143</b>	<b>131.033</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,01	1,31
LC (Liquidez Corrente)	3,02	1,57

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	93.193	48.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	591	51
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	586	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	84.278	141.510
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>151.375</b>	<b>152.059</b>
Despesas de Comercialização	5	9
Despesas Administrativas	420	450
Resultado Financeiro Líquido	-1.589	-4.299
Receitas Financeiras	2.239	3.692
Despesas Financeiras	3.828	7.992
Resultado Patrimonial	863	1.634
Receitas Patrimoniais	864	1.906
Despesas Patrimoniais	1	271
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>65.946</b>	<b>7.425</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>65.946</b>	<b>7.425</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,6%	60,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,7%	76,6%
CE (Composição do endividamento)	36,5%	32,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,8%	326,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	165,47	145,85
Custo Médio Beneficiário	98,36	84,20

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

AV. ENGENHEIRO LUIZ CARLOS BERRINI, 105 -  
10º ANDAR, SALA 102 B, TORRE 4 / Bairro:  
CIDADE MONÇÕES – CEP: 4571010 // São  
Paulo/SP  
0

Registro: 41.986-9 CNPJ: 12.380.335/0001-61  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
**Beneficiários em dez/23:** x.x.x  
**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.357</b>	<b>3.625</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>632</b>	<b>444</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.456</b>	<b>6.511</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.824	7.206
Realizável	3.357	3.625	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.320	3.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.326	2.232	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	3.824	7.206
Aplicações Livres	993	1.375	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-695
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37	14	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	37	14	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.456</b>	<b>6.511</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2</b>	<b>13</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	10	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	324	311			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	308	133			
Títulos e Créditos a Receber	0	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BENEFIT ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.359</b>	<b>3.638</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,6%	23,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,5%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	99,6%	99,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,2%	13,3%
Margem EBIT	28,4%	27,2%
Margem EBITDA	28,4%	27,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,4%	2,8%
DA (despesas administrativas)	74,6%	75,5%
COMB	75,1%	78,3%
COMBA	72,5%	74,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,4%	78,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	5,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	0,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40</b>	<b>32</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	40	32
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.687</b>	<b>3.163</b>
Capital Social / Patrimônio Social	365	365
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.322	2.798
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.359</b>	<b>3.638</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,00	7,66
LC (Liquidez Corrente)	5,31	8,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	13	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.443</b>	<b>6.486</b>
Despesas de Comercialização	15	181
Despesas Administrativas	2.579	4.918
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>123</b>	<b>368</b>
Receitas Financeiras	133	387
Despesas Financeiras	10	18
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>972</b>	<b>1.756</b>
Imposto de Renda	326	648
Contribuição Social	122	242
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>524</b>	<b>866</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,0%	13,1%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	25,0%	15,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

AVENIDA DOUTOR OLÍVIO LIRA, 353 - 18º  
ANDAR - SALA 1801 - SHOPPING PRAIA D /  
Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101260 //  
Vila Velha/ES  
BENEVIX ADMINISTRADORA

Registro: 41.771-8 CNPJ: 11.073.058/0001-81  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
**Beneficiários em dez/23:** x.x.x  
**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.169</b>	<b>86.177</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.741</b>	<b>59.138</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>83.889</b>	<b>229.915</b>
Disponível	1.632	2.805	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.940	246.413
Realizável	54.537	83.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	24.373	45.961	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	89.940	246.413
Aplicações Livres	24.373	45.961	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.050	-16.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.419	21.808	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.419	21.808	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>83.889</b>	<b>229.915</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.011	7.713	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.121	4.015
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.502	1.698	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	5.656	4.928	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.194	6.888	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.442	8.132	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	6.853	1.087	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	109	583	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.083</b>	<b>25.878</b>	Provisões	2.143	1.463	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.634	4.444	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.143	1.463			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.405	1.923			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.614	38.586			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.567	9.454			
Títulos e Créditos a Receber	48	24	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	7.556	4.396						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BENEVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	288	282
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	288	282
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	288	282
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.035	1.204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	644	773
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	644	773
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	102	225
Direito de Uso de Arrendamentos	1.288	206
Intangível	19.127	19.948
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>85.252</b>	<b>112.055</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,3%	49,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,5%	105,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,8%	90,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,6%	24,3%
Margem EBIT	46,9%	49,5%
Margem EBITDA	50,6%	52,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	28,9%	28,0%
DA (despesas administrativas)	33,9%	21,6%
COMB	62,8%	49,7%
COMBA	63,8%	49,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,3%	61,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>478</b>	<b>59</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	478	59
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>44.033</b>	<b>52.858</b>
Capital Social / Patrimônio Social	22.487	42.487
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.545	10.370
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.545	10.370
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>85.252</b>	<b>112.055</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,46

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.853	26.416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.853	26.416
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.481	7.181
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>76.157</b>	<b>207.516</b>
Despesas de Comercialização	24.254	64.481
Despesas Administrativas	28.419	49.697
Resultado Financeiro Líquido	-1.268	84
Receitas Financeiras	12.005	30.048
Despesas Financeiras	13.273	29.964
Resultado Patrimonial	-4	-200
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	4	200
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>18.732</b>	<b>86.042</b>
Imposto de Renda	5.611	21.402
Contribuição Social	2.024	7.713
Impostos Diferidos	-3.660	1.129
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>14.757</b>	<b>55.797</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,4%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	52,8%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,6%	112,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 4488 - 0 / Bairro:  
REDENTORA – CEP: 15015110 // São José do Rio  
Preto/SP

Registro: 36.656-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 61.231  
**Beneficiários em jun/24:** 63.441

CNPJ: 02.849.393/0001-38

BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>124.079</b>	<b>111.585</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.292</b>	<b>53.836</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>146.268</b>	<b>252.982</b>
Disponível	933	594	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63.194	48.228	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.304	255.856
Realizável	123.146	110.991	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.800	24.301	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	149.715	269.546
Aplicações Financeiras	107.876	99.252	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-411	-13.690
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.471	59.906	Não Ganha - PPCNG	4.175	4.087	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.405	39.346	Provisão de Insuficiência de Prêmios	20.625	20.214	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.036	-2.874
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.732	4.398	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>142.469</b>	<b>269.227</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.256	4.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	498	460	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	132.180	269.556
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.919	18.779	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.290	-329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	476	352	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.978	4.689	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.798</b>	<b>-16.245</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	232	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.085	893
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13	12	Contraprestações / Prêmios a Restituir	132	171	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	327	805
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.571	5.080	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.923	2.215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	33	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	17	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.068</b>	<b>11.225</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.820	6.251	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.920	1.673			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.001	3.693			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	5.153	5.153						
Depósitos Judiciais e Fiscais	667	1.099						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BENSAUDE PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.230	4.941
Imóveis de Uso Próprio	3.612	3.685
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.612	3.685
Imobilizado de Uso Próprio	1.618	1.256
Hospitalares / Odontológicos	22	22
Não Hospitalares / Odontológicos	1.597	1.234
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>135.147</b>	<b>122.810</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-23,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,7%	-42,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,0%	-7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,5%	-11,4%
Margem EBIT	-2,5%	-11,3%
Margem EBITDA	-2,3%	-11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	97,4%	106,4%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,0%
COMB	106,1%	116,4%
COMBA	101,4%	109,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,0%	117,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	16,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	25,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>840</b>	<b>1.320</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	840	1.320
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	840	1.320
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>64.014</b>	<b>67.654</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.730	3.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.924	92.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.924	92.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.640	-28.675
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>135.147</b>	<b>122.810</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,77	2,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	758	89
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.103	4.086
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.737	3.126
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	146	290
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	670
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	508	755
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.866</b>	<b>-19.258</b>
Despesas de Comercialização	1.246	2.244
Despesas Administrativas	11.506	22.707
Resultado Financeiro Líquido	6.755	16.247
Receitas Financeiras	6.765	16.411
Despesas Financeiras	9	164
Resultado Patrimonial	-1	41
Receitas Patrimoniais	0	42
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.640</b>	<b>-28.675</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.640</b>	<b>-28.675</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,6%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	97,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,1%	81,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	385,28	359,92
Custo Médio Beneficiário	376,32	402,68

**BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SATURNINO DE BRITO, 1350 - 1º  
PAVIMENTO / Bairro: PRAIA DO CONTRA – CEP:  
29055540 // Vitória/ES

BEST SAÚDE

Registro: 42.176-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.134  
**Beneficiários em jun/24:** 6.365

CNPJ: 32.421.708/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.580</b>	<b>8.951</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.919</b>	<b>5.655</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.842</b>	<b>34.430</b>
Disponível	662	1.508	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.333	4.856	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.437	35.204
Realizável	8.918	7.443	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.406	1.664	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.437	35.001
Aplicações Financeiras	4.035	6.451	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	203
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.001	3.255	Não Ganha - PPCNG	2.406	1.664	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34	3.196	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-595	-774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.065	766	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.563</b>	<b>24.046</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.065	766	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.663	23.019
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	900	1.027
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.875	2.975	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.279</b>	<b>10.384</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	515	383	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	163	176	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	172	88	Comercialização sobre Operações	352	207	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.644	134	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.573</b>	<b>434</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	226	189			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	846	227			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## BEST SENIOR OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.477	352
Imóveis de Uso Próprio	20	20
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20	20
Imobilizado de Uso Próprio	515	249
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	515	249
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	942	83
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	95	82
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.153</b>	<b>9.385</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,4%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,9%	1,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	27,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,5%	0,1%
Margem EBIT	3,2%	0,8%
Margem EBITDA	3,5%	1,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,0%	69,8%
DC (despesas comercialização)	14,1%	12,3%
DA (despesas administrativas)	15,7%	15,5%
COMB	97,8%	97,7%
COMBA	100,6%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	1,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,7	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>152</b>	<b>271</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	152	271
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	152	271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.459</b>	<b>3.459</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.287	5.287
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.828	-1.828
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.530</b>	<b>9.385</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	236	901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-115	279
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	351	622
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.043</b>	<b>9.484</b>
Despesas de Comercialização	3.648	4.249
Despesas Administrativas	4.057	5.328
Resultado Financeiro Líquido	-715	622
Receitas Financeiras	488	838
Despesas Financeiras	1.203	216
Resultado Patrimonial	0	-460
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	460
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-377</b>	<b>68</b>
Imposto de Renda	0	10
Contribuição Social	0	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-377</b>	<b>52</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,2%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	233,3%	171,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	717,84	731,00
Custo Médio Beneficiário	487,87	506,21

**BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA****Endereço**

AVENIDA PAULISTA, 777 - 2º ANDAR / Bairro:  
BELA VISTA – CEP: 1311914 // São Paulo/SP

BIO SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 40.296-6  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 140.654  
**Beneficiários em jun/24:** 134.432

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>133.498</b>	<b>118.443</b>
Disponível	601	645
Realizável	132.897	117.799
Aplicações Financeiras	96.752	87.015
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.786	64.012
Aplicações Livres	81.966	23.003
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.112	21.504
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.981	21.504
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	188	3.727
Créditos Tributários e Previdenciários	10.479	5.269
Bens e Títulos a Receber	366	284
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.526</b>	<b>26.628</b>
Realizável a Longo Prazo	31.514	26.562
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	734	366
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	8.169	6.011
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.906	9.933
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.705	10.252

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.163</b>	<b>39.216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.017	28.419
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.660	12.363
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.660	7.268
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.095
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.643	7.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.024	1.285
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.690	6.944
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.108	0
Provisão para IR e CSLL	8.108	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	290	816
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.748	9.980
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.159</b>	<b>143.458</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.595	151.527
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.501	156.622
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.095	-5.095
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.436	-8.068
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.258</b>	<b>110.878</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.512	132.459
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.255	-21.581
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.901</b>	<b>32.580</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.743	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.752	5.488
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

# BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	66
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>165.024</b>	<b>145.072</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,2%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	-6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-70,1%	101,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,8%	-23,2%
Margem EBIT	-65,9%	1,5%
Margem EBITDA	-66,0%	1,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	168,4%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	-10,6%	100,7%
DA (despesas administrativas)	-13,4%	61,8%
COMB	144,4%	140,5%
COMBA	157,6%	111,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	149,1%	151,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,4%	25,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-100,7	326,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.437</b>	<b>16.251</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.539	7.248
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.539	7.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.943	7.250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.943	7.250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.955	1.753
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>111.424</b>	<b>89.605</b>
Capital Social / Patrimônio Social	160.822	67.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	93.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-49.398	-71.217
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>165.024</b>	<b>145.072</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,08	2,62
LC (Liquidez Corrente)	3,80	3,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8.752	5.488
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.665	11.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.256	11.083
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.409	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.733</b>	<b>26.984</b>
Despesas de Comercialização	5.420	26.902
Despesas Administrativas	6.816	16.497
Resultado Financeiro Líquido	4.272	6.894
Receitas Financeiras	5.769	10.148
Despesas Financeiras	1.497	3.254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>27.769</b>	<b>-9.520</b>
Imposto de Renda	5.959	0
Contribuição Social	2.149	0
Impostos Diferidos	-2.158	-3.330
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>21.819</b>	<b>-6.190</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	65,6%	70,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,1%	61,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-62,98	15,78
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MATIAS AIRES, 402 - 2º ANDAR / Bairro:  
CONSOLAÇÃO – CEP: 1309020 // São Paulo/SP

Registro: 41.907-9

CNPJ: 14.674.151/0001-30

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 59.499

**Beneficiários em jun/24:** 60.369

BIORAL PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.392</b>	<b>3.417</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.701</b>	<b>1.217</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.451</b>	<b>7.003</b>
Disponível	124	370	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	649	648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.757	7.617
Realizável	3.267	3.047	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	3.757	7.617
Aplicações Financeiras	3.107	2.902	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.757	7.617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	828	794	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.278	2.109	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	46	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	46	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-306	-614
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1</b>	<b>159</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	649	648	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	102
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.450</b>	<b>6.844</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	348	342
Créditos Tributários e Previdenciários	12	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	99	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>47</b>	<b>93</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	38	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	363	288			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	497	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	193	281			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	93
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	93
Hospitalares / Odontológicos	0	21
Não Hospitalares / Odontológicos	9	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.439</b>	<b>3.510</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,0%	42,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	115,0%	191,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	579,9%	565,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	142,0%	116,4%
Margem EBIT	223,7%	204,4%
Margem EBITDA	224,8%	206,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	140,3%	180,1%
DA (despesas administrativas)	221,4%	216,4%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	4,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,2	22,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>808</b>	<b>786</b>
Capital Social / Patrimônio Social	629	629
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	180	634
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	180	634
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-477
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.509</b>	<b>2.004</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,88
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	348	342
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	-135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.797</b>	<b>7.321</b>
Despesas de Comercialização	918	2.330
Despesas Administrativas	1.450	2.800
Resultado Financeiro Líquido	40	54
Receitas Financeiras	115	453
Despesas Financeiras	74	398
Resultado Patrimonial	-79	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	79	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.390</b>	<b>2.246</b>
Imposto de Renda	336	537
Contribuição Social	125	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>930</b>	<b>1.506</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,5%	154,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1,82	1,82
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BIOVIDA SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DA REPÚBLICA, 124 - BLOCO 128 - 3  
ANDAR / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1045000 //  
São Paulo/SP

BIOVIDA SAÚDE

Registro: 41.511-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 65.246  
**Beneficiários em jun/24:** 62.584

CNPJ: 04.299.138/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>146.558</b>	<b>131.424</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>71.383</b>	<b>75.220</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>132.860</b>	<b>263.890</b>
Disponível	134	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.360	62.777	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	135.368	269.405
Realizável	146.424	131.398	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.341	12.151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	135.368	259.322
Aplicações Financeiras	135.339	125.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	10.084
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	67.133	64.024	Não Ganha - PPCNG	12.341	12.151	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	68.206	61.144	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.508	-5.515
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.608	5.624	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>100.717</b>	<b>207.917</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.608	5.624	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.302	8.227	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	104.380	208.645
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.317	13.337	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.663	-728
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.399	29.062	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.143</b>	<b>55.973</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	231	506
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	303	289	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	188	247	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.358	290	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	91	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.666	281	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	452	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>37.877</b>	<b>30.794</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	37.702	30.596	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.397	8.526			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.323	3.627			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.702	30.596						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	175	198
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	175	198
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	175	198
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>184.435</b>	<b>162.218</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,2%	303,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	7,9%
Margem EBIT	18,0%	12,0%
Margem EBITDA	18,0%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,8%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,9%
COMB	87,9%	92,8%
COMBA	82,5%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	23,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61.135</b>	<b>59.171</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.978	4.610
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.194	3.826
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	784	784
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.651	54.436
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.651	54.436
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	89
Tributos e Contribuições	89	89
Parcelamento de Tributos e Contribuições	382	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>34.116</b>	<b>6.894</b>
Capital Social / Patrimônio Social	79.786	79.786
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-45.671	-72.892
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>166.634</b>	<b>141.285</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,21
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.347	6.309
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	638	1.634
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	229	876
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.479	3.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.027</b>	<b>50.169</b>
Despesas de Comercialização	2.582	8.251
Despesas Administrativas	13.478	28.712
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>8.573</b>	<b>17.206</b>
Receitas Financeiras	9.852	18.362
Despesas Financeiras	1.279	1.156
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>22.540</b>	<b>30.413</b>
Imposto de Renda	3.481	6.964
Contribuição Social	1.258	2.516
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>17.801</b>	<b>20.933</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,9%	82,8%
CE (Composição do endividamento)	53,9%	56,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	388,4%	194,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	350,90	336,20
Custo Médio Beneficiário	265,88	251,90

**BIT LIFE BENEFÍCIOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ÁLVARO DE CARVALHO, 22 - 701 A /  
Bairro: CENTRO – CEP: 1050070 // São Paulo/SP

Registro: 42.240-1

CNPJ: 34.673.588/0001-66

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

BIT LIFE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>268</b>	<b>350</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>106</b>	<b>40</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>478</b>	<b>674</b>
Disponível	4	94	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	478	674
Realizável	264	256	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	264	256	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	264	256	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	478	674
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>478</b>	<b>674</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>298</b>	<b>258</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	101	35			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	298	258
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	297	257
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	297	257
Imobilizações em Curso	1	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>566</b>	<b>608</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,2%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-19,1%	25,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-22,7%	17,1%
Margem EBIT	-20,2%	18,1%
Margem EBITDA	-13,3%	26,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,3%	25,8%
DA (despesas administrativas)	105,7%	59,2%
COMB	122,1%	85,0%
COMBA	121,7%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,1%	85,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>568</b>	<b>453</b>
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	168	53
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>675</b>	<b>493</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,33	15,18
LC (Liquidez Corrente)	2,52	8,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>478</b>	<b>674</b>
Despesas de Comercialização	78	174
Despesas Administrativas	506	399
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2</b>	<b>14</b>
Receitas Financeiras	14	21
Despesas Financeiras	12	7
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-104</b>	<b>115</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	5	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-108</b>	<b>115</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,7%	42,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	6,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,7%	8,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 17º ANDAR, SALA 1701-PARTE / Bairro: DEZOITO DO FORTE EMPRESARIAL/A – CEP: 6472900 // Barueri/SP	Registro: 42.171-5	CNPJ: 15.011.651/0001-54
	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 500.210	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 513.426	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.295.801</b>	<b>1.044.458</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>755.622</b>	<b>558.883</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>62.164</b>	<b>101.977</b>
Disponível	5.601	15.407	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	642.182	506.961	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.737	109.335
Realizável	1.290.200	1.029.051	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.737	109.335
Aplicações Financeiras	418.548	293.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	155.980	70.837	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	262.568	223.028	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.572	-7.358
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	843.747	726.114	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	841.386	722.303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	747	891	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641.435	506.070	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>62.164</b>	<b>101.977</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.495	4.677
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.361	3.811	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.525	370	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.750	8.377	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.975	639	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	180	56	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.525	370	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>217.096</b>	<b>205.099</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	217.096	205.099	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	212.686	201.888	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	212.686	201.888	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.663	26.581			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	95.252	24.972			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	2.528	1.836						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.883	1.375						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BRADESCO SAÚDE - OPERADORA DE PLANOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.512.897</b>	<b>1.249.556</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,7%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,1%	69,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,3%	77,0%
Margem EBIT	101,0%	116,2%
Margem EBITDA	101,0%	116,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	11,3%	6,7%
DA (despesas administrativas)	6,1%	8,5%
COMB	17,4%	15,2%
COMBA	11,5%	9,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,4%	50,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	51,5%	61,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.443,4	2.563,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.837</b>	<b>8.237</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.827	2.922
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.827	2.922
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.009	5.315
Provisões para Tributos Diferidos	338	336
Provisões para Ações Judiciais	7.671	4.979
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>704.490</b>	<b>682.436</b>
Capital Social / Patrimônio Social	676.755	566.755
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.026	115.029
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.026	115.029
Ajustes de Avaliação Patrimonial	656	651
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-39.948	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.472.949</b>	<b>1.249.556</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,97	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,87

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.828	35.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.045	30.793
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.706	4.485
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	76	196
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>39.831</b>	<b>71.179</b>
Despesas de Comercialização	7.015	6.835
Despesas Administrativas	3.820	8.653
Resultado Financeiro Líquido	32.042	62.815
Receitas Financeiras	32.537	63.508
Despesas Financeiras	496	694
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>61.038</b>	<b>118.506</b>
Imposto de Renda	15.912	28.649
Contribuição Social	5.753	10.704
Impostos Diferidos	-692	82
Participações sobre o Lucro	118	520
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>39.948</b>	<b>78.551</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,8%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	98,3%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,1%	83,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	20,29	17,84
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

**BRADESCO SAÚDE S.A.****Endereço**

AVENIDA RIO DE JANEIRO, 555 - SALAS 801,  
901, 1001, 1101, 1201, 1301, / Bairro: CAJU -  
CEP: 20931675 // Rio de Janeiro/RJ

BRADESCO SAUDE S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 00.571-1 CNPJ: 92.693.118/0001-60  
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde  
**Beneficiários em dez/23:** 3.394.714  
**Beneficiários em jun/24:** 3.134.485

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.415.782</b>	<b>8.250.473</b>
Disponível	77.653	107.411
Realizável	11.338.129	8.143.063
Aplicações Financeiras	7.862.986	5.264.855
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.944.684	372.717
Aplicações Livres	4.918.302	4.892.138
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.297.800	2.188.659
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.175.155	2.059.778
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	73.484	72.109
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	49.161	56.772
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	424.461	379.938
Créditos Tributários e Previdenciários	284.544	282.395
Bens e Títulos a Receber	460.648	22.338
Despesas Antecipadas	7.690	4.878
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.087.516</b>	<b>18.972.346</b>
Realizável a Longo Prazo	16.499.795	17.139.243
Aplicações Financeiras	14.837.719	15.767.933
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.810.875	15.445.504
Aplicações Livres	26.843	322.428
Créditos Tributários e Previdenciários	23.581	22.877
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	323.464	324.735
Ativo Fiscal Diferido	989.304	753.420
Depósitos Judiciais e Fiscais	325.727	270.278
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.068.018</b>	<b>11.973.721</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.089.119	11.311.461
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.311.986	2.210.651
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.235.229	2.129.931
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	76.757	80.721
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.383	13.511
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.543.203	2.581.131
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.219.548	6.506.151
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185.142	187.721
Contraprestações / Prêmios a Restituir	16.792	17.811
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34.688	39.111
Comercialização sobre Operações	110.341	115.021
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.321	15.771
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217.986	180.761
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.575.771	293.771
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.523.613</b>	<b>32.332.838</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.523.613	32.332.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.660.802	32.466.860
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-137.189	-134.022
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.090.292</b>	<b>30.644.571</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.382.855	29.251.163
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	707.437	1.393.408
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.433.321</b>	<b>1.688.268</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.258	242.328
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.091.923	1.352.686
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.091.923	1.352.686
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.091.923	1.352.686
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	91.724	106.205
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.757	5.953
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.757	5.953
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	47.308	48.415
Direito de Uso de Arrendamentos	39.659	51.836
Intangível	404.074	374.213
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>29.503.298</b>	<b>27.222.819</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,8%	3,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	2,6%
Margem EBIT	6,0%	3,9%
Margem EBITDA	6,7%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,8%	94,8%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,7%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,5%
COMB	100,4%	103,0%
COMBA	94,1%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	27,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	30,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.038.668</b>	<b>5.732.496</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.040.229	4.843.122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	637.262	527.944
Provisão para Remissão	498.712	512.080
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	337.139	275.231
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.083	23.035
Outras Provisões Técnicas	3.550.034	3.504.832
Provisões	960.947	840.756
Provisões para Tributos Diferidos	59.458	57.881
Provisões para Ações Judiciais	901.489	782.875
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37.492	48.619
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.814.018</b>	<b>9.516.597</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.118.500	5.118.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.113.851	4.934.701
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-315.943	-315.943
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.429.794	5.250.644
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-804.789	-452.798
(-) Ações em Tesouraria	-30.950	-83.806
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-582.595	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.920.703</b>	<b>27.222.819</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,76	0,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	452.279	712.450
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	438.877	668.747
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.276	5.778
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.127	37.925
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.012.300</b>	<b>1.218.146</b>
Despesas de Comercialização	711.252	1.208.963
Despesas Administrativas	783.648	1.444.928
Resultado Financeiro Líquido	1.173.021	2.215.680
Receitas Financeiras	1.256.974	2.378.802
Despesas Financeiras	83.953	163.122
Resultado Patrimonial	169.473	328.292
Receitas Patrimoniais	169.483	328.316
Despesas Patrimoniais	10	24
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>859.894</b>	<b>1.108.226</b>
Imposto de Renda	200.654	147.207
Contribuição Social	123.794	90.983
Impostos Diferidos	-55.208	-8.587
Participações sobre o Lucro	8.058	37.352
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>582.595</b>	<b>841.270</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	71,4%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	270,1%	186,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	919,75	803,76
Custo Médio Beneficiário	851,73	765,13

**BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Q.603 SUL AVENIDA LO 13, 13 - 0 / Bairro:  
PLANO DIRETOR SUL – CEP: 77016338 //  
Palmas/TO

Registro: 42.156-1  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.259  
**Beneficiários em jun/24:** 5.346

CNPJ: 31.596.055/0001-30

BRASIL ODONTO PLANO DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>72</b>	<b>66</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>588</b>	<b>546</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.239</b>	<b>2.535</b>
Disponível	35	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.290	2.625
Realizável	37	22	Provisões de Prêmios / Contraprestações	87	102	à Saúde	1.290	2.625
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	87	102	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-52	-90
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	16	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>318</b>	<b>695</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	318	695
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	104	72	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>921</b>	<b>1.840</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	21	20	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>709</b>	<b>751</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	241	199			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	132	151			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## BRASIL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	3
Imobilizado	705	748
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	663	707
Hospitalares / Odontológicos	537	567
Não Hospitalares / Odontológicos	126	140
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	40
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>781</b>	<b>817</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,1%	-55,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-114,6%	-592,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,3%	72,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	-17,7%
Margem EBIT	-2,7%	-12,9%
Margem EBITDA	0,9%	-10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	25,7%	27,4%
DC (despesas comercialização)	2,1%	4,0%
DA (despesas administrativas)	74,9%	81,4%
COMB	102,7%	112,9%
COMBA	107,3%	118,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	112,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,3%	-4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	8,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>204</b>	<b>194</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	16
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	188	179
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>76</b>	<b>76</b>
Capital Social / Patrimônio Social	930	930
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-854	-854
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>868</b>	<b>817</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,99	1,10
LC (Liquidez Corrente)	0,12	0,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	5
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>921</b>	<b>1.840</b>
Despesas de Comercialização	26	103
Despesas Administrativas	928	2.064
Resultado Financeiro Líquido	-54	-118
Receitas Financeiras	0	4
Despesas Financeiras	54	122
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-87</b>	<b>-450</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-87</b>	<b>-450</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,3%	91,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,4%	90,7%
CE (Composição do endividamento)	74,3%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1043,3%	976,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	39,09	40,24
Custo Médio Beneficiário	10,03	11,03

**BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Araguaia, 2104 - 19 andar / Bairro:  
ALPHAVILLE – CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 41.941-9  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 464.509  
**Beneficiários em jun/24:** 465.100

CNPJ: 19.962.272/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.965</b>	<b>35.537</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.220</b>	<b>18.745</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>50.297</b>	<b>100.799</b>
Disponível	1.260	1.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.241	10.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.602	105.473
Realizável	31.705	34.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.917	6.529	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.602	105.473
Aplicações Financeiras	26.789	27.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.505	7.195	Não Ganha - PPCNG	6.917	6.529	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.284	20.493	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.305	-4.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.285	4.150	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.743</b>	<b>38.833</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.285	4.150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.250	38.986
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-507	-153
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.324	3.831	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.553</b>	<b>61.966</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.543
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.855	4.880	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	222	136	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	276	528	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	283	304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.457	4.340	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	2.066	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	114	75	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>732</b>	<b>1.069</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	675	770	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.083	927			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.040	2.578			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	675	770						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## BRASILDENTAL OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	57	299
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	57	299
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	57	299
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.698</b>	<b>36.606</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	35,8%	62,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	395,3%	130,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,0%	69,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,1%	26,6%
Margem EBIT	42,9%	42,0%
Margem EBITDA	43,0%	42,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	24,2%	28,2%
DC (despesas comercialização)	6,8%	6,6%
DA (despesas administrativas)	26,3%	26,2%
COMB	57,3%	61,0%
COMBA	55,7%	58,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,1%	65,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	4,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,3	23,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>355</b>	<b>308</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	355	308
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	355	308
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.053</b>	<b>17.553</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.500	9.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.553	8.053
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.553	8.053
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.000	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.627</b>	<b>36.606</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,92
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.632	4.000
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	269	337
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.362	3.664
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.922</b>	<b>59.509</b>
Despesas de Comercialização	2.917	5.662
Despesas Administrativas	11.305	22.621
Resultado Financeiro Líquido	1.236	3.919
Receitas Financeiras	1.631	5.374
Despesas Financeiras	395	1.455
Resultado Patrimonial	-65	1
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	65	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.871</b>	<b>35.437</b>
Imposto de Renda	4.444	8.787
Contribuição Social	1.611	3.176
Impostos Diferidos	95	68
Participações sobre o Lucro	-349	497
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.070</b>	<b>22.909</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	52,0%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	608,4%	108,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	15,41	15,51
Custo Médio Beneficiário	3,73	4,37

**CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA EROI DO AMARAL PEIXOTO, 467 -  
SALA 1501 - PARTE / Bairro: CENTRO – CEP:  
24020073 // Niterói/RJ

Registro: 41.577-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 54.175  
**Beneficiários em jun/24:** 54.774

CNPJ: 07.844.436/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.082</b>	<b>55.198</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.477</b>	<b>29.744</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>99.654</b>	<b>171.044</b>
Disponível	1.377	448	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.111	27.053	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.654	171.044
Realizável	54.706	54.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	866	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.520	171.044
Aplicações Financeiras	39.455	42.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-866	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.078	31.057	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	6.377	11.325	Provisão de Insuficiência de Prêmios	866	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>91.384</b>	<b>142.345</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.961	8.775	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.226	139.856
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.253	8.112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	654	607	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.159	2.489
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.554	10.569	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.269</b>	<b>28.699</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	708	662	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.036	15.878	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	169
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	946	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.290	3.592	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	946	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.390</b>	<b>11.519</b>	Provisões	0	220			
Realizável a Longo Prazo	6.517	6.517	Provisão para IR e CSLL	0	220			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	533	639			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	888	1.832			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37	37						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.480	6.480						

## CABERJ INTEGRAL SAÚDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.873	5.002
Imóveis de Uso Próprio	4.873	5.002
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.873	5.002
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>67.473</b>	<b>66.717</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,7%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	0,2%
Margem EBIT	-5,0%	0,6%
Margem EBITDA	-4,8%	0,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,7%	83,2%
DC (despesas comercialização)	7,2%	7,5%
DA (despesas administrativas)	6,2%	9,2%
COMB	105,0%	100,0%
COMBA	102,3%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,1	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,7	26,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.392</b>	<b>1.347</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	191
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.235	1.156
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.604</b>	<b>35.626</b>
Capital Social / Patrimônio Social	35.011	35.011
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	615	615
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	615	615
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.022	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>67.473</b>	<b>66.717</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.641	5.076
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	669	1.018
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.549	3.347
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	424	711
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67	50
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.687</b>	<b>23.791</b>
Despesas de Comercialização	7.160	12.803
Despesas Administrativas	6.131	15.815
Resultado Financeiro Líquido	2.649	5.508
Receitas Financeiras	2.725	5.921
Despesas Financeiras	76	413
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.022</b>	<b>630</b>
Imposto de Renda	0	156
Contribuição Social	0	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.022</b>	<b>410</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	96,2%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,5%	87,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	303,14	255,43
Custo Médio Beneficiário	280,62	212,57

# CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ESPÍRITO SANTO, 616 - SALA 1.210 - 12. <sup>a</sup> ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 30160030 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.665-7	CNPJ: 07.027.515/0001-24
CAARF	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/23: 0	
	Beneficiários em jun/24: 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.515</b>	<b>1.511</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.744</b>	<b>1.756</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>-48</b>
Disponível	5	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.573	1.573	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	-48
Realizável	1.511	1.510	Provisões de Prêmios / Contraprestações	726	726	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	-48
Aplicações Financeiras	783	783	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	782	750	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	726	726	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>42</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	203
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	731	731	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-161
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	116	116	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>-90</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	728	728	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	Provisões	45	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	45	45			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	2			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	124	130			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA ASSISTENCIAL DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	19
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.524</b>	<b>1.530</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,4%	-228,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	74,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-554,7%
Margem EBIT	0,0%	-576,7%
Margem EBITDA	0,0%	-583,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	3,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	-260,3%
COMB	0,0%	x.x.x
COMBA	99,3%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-85,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-226</b>	<b>-226</b>
Capital Social / Patrimônio Social	473	473
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103	103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	103	103
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-802	-802
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.518</b>	<b>1.530</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,87	0,87
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-14
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>-69</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	34	242
Resultado Financeiro Líquido	34	79
Receitas Financeiras	40	100
Despesas Financeiras	6	20
Resultado Patrimonial	5	723
Receitas Patrimoniais	8	728
Despesas Patrimoniais	2	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5</b>	<b>516</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5</b>	<b>516</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,5%	114,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-772,3%	-777,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

## CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

### Endereço Informações Cadastrais

Rod Admar Gonzaga, 1347 - SEDE / Bairro:  
ITACORUBI – CEP: 88034901 //  
Florianópolis/SC

CASACARESC

Registro: 32.755-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 12.090  
**Beneficiários em jun/24:** 12.034

CNPJ: 83.937.631/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.268</b>	<b>38.687</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.224</b>	<b>19.413</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.079</b>	<b>78.287</b>
Disponível	99	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.193	18.450	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.079	78.287
Realizável	40.170	38.572	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.159	8.607	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.079	83.987
Aplicações Financeiras	31.310	30.706	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-5.700
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.950	19.302	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.360	11.404	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.159	8.607	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.634	7.715	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>44.835</b>	<b>91.939</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.671	6.781	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.777	90.439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	560	505	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	57	1.500
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	961	866	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.374	9.317	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.245</b>	<b>-13.653</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	68	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	72	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.541	140
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	216	141	Outras Operações de Assistência à Saúde	0	72	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.838</b>	<b>22.620</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	23.649	22.444	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	23.598	22.413	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	23.598	22.413	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	640	620			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	391	271			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	23						

## CAIXA ASSISTENCIAL E BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DA ACARESC

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	50	37
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	50	37
Imobilizado	111	126
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	111	126
Hospitalares / Odontológicos	2	2
Não Hospitalares / Odontológicos	110	124
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	13
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>64.107</b>	<b>61.308</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	-33,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	-18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-17,7%
Margem EBIT	8,9%	-16,2%
Margem EBITDA	8,9%	-16,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,3%	117,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,9%	6,8%
COMB	99,1%	124,3%
COMBA	94,1%	115,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,1%	125,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	7,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	2,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19</b>	<b>16</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19	16
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19	16
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>41.878</b>	<b>41.878</b>
Capital Social / Patrimônio Social	41.878	41.878
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.121</b>	<b>61.308</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,51	3,16
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.541	140
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	528	814
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	24	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	407	789
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	18
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.258</b>	<b>-14.325</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.835	5.353
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.564</b>	<b>5.813</b>
Receitas Financeiras	2.847	6.977
Despesas Financeiras	283	1.164
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.986</b>	<b>-13.884</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.986</b>	<b>-13.884</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	31,7%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	46,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	665,11	539,43
Custo Médio Beneficiário	620,22	672,78

## CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

### Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VENCESLAU BRAS, 71 - 0 / Bairro:  
BOTAFOGO – CEP: 22290140 // Rio de  
Janeiro/RJ

CAURJ

Registro: 34.782-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.876  
**Beneficiários em jun/24:** 1.309

CNPJ: 01.052.203/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.173</b>	<b>10.094</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.448</b>	<b>3.747</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.225</b>	<b>22.386</b>
Disponível	1.689	1.842	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.952	3.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.225	22.386
Realizável	8.485	8.251	Provisões de Prêmios / Contraprestações	291	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.517	22.386
Aplicações Financeiras	8.212	7.876	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-291	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.891	7.565	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	322	311	Provisão de Insuficiência de Prêmios	291	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	212	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.399</b>	<b>19.224</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	84	196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	48	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.413	19.247
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.679	1.228	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	-23
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	16	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.934	1.947	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>826</b>	<b>3.163</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	166	147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.105</b>	<b>1.147</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.029	1.068	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	332	343			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	812	852	Débitos Diversos	160	102			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	217	217						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITARIA DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	68
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	68
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	68
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	11
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.278</b>	<b>11.240</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,4%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,2%	12,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	2,9%
Margem EBIT	-2,3%	4,0%
Margem EBITDA	-2,2%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,9%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,5%	17,2%
COMB	108,4%	103,0%
COMBA	102,1%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,3%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,2	23,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>617</b>	<b>857</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	37
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	547	720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	547	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	70	101
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.636</b>	<b>6.636</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.636	6.636
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.701</b>	<b>11.240</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	50
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	162	294
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>635</b>	<b>2.820</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.685	3.841
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>628</b>	<b>1.681</b>
Receitas Financeiras	812	1.913
Despesas Financeiras	184	232
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-423</b>	<b>660</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-423</b>	<b>660</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	41,0%
CE (Composição do endividamento)	87,8%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,3%	69,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.027,27	991,25
Custo Médio Beneficiário	973,52	851,21

# CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

## Endereço Informações Cadastrais

AV. SENADOR SALGADO FILHO, 3000 - UFRN -  
CENTRO DE CONVIVENCIA - SALA 20 / Bairro:  
LAGOA NOVA – CEP: 59078900 // Natal/RN

CAURN

Registro: 31.425-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 8.382  
**Beneficiários em jun/24:** 8.397

CNPJ: 02.172.353/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.698</b>	<b>21.386</b>
Disponível	133	691
Realizável	19.565	20.695
Aplicações Financeiras	18.001	19.193
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.001	17.192
Aplicações Livres	0	2.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.285	1.186
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.285	1.185
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4
Bens e Títulos a Receber	190	146
Despesas Antecipadas	90	167
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.962</b>	<b>11.842</b>
Realizável a Longo Prazo	8.003	6.095
Aplicações Financeiras	7.997	6.089
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	7.997	6.089
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	6
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.863</b>	<b>16.920</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.194	14.932
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.548	1.075
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.292	1.075
Provisão de Insuficiência de Prêmios	256	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	113
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.769	7.264
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.781	6.481
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	630	258
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	102
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	112	112
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	435	43
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	401	281
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	401	281
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	702	675
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	936	773
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.655</b>	<b>76.660</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.655	76.660
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.911	71.803
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-256	4.857
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>34.111</b>	<b>64.646</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.811	64.343
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	304
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.544</b>	<b>12.014</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	115	309
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA ASSISTENCIAL UNIVERSITÁRIA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	392	392
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	392	392
Imobilizado	5.258	5.224
Imóveis de Uso Próprio	904	929
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	904	929
Imobilizado de Uso Próprio	623	665
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	623	665
Imobilizações em Curso	3.286	3.173
Outras Imobilizações	445	457
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	308	132
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.660</b>	<b>33.229</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	14,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	30,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,2%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,3%	6,6%
Margem EBIT	1,7%	7,1%
Margem EBITDA	2,0%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,0%	84,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,6%
COMB	97,0%	92,6%
COMBA	93,9%	89,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,9	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	41,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.797</b>	<b>16.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.309	11.369
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	488	4.940
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.660</b>	<b>33.229</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.564	2.936
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	564	698
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	830	1.839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	170	400
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	474	950
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.096</b>	<b>9.395</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.405	6.436
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.271</b>	<b>2.936</b>
Receitas Financeiras	1.437	3.329
Despesas Financeiras	166	393
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>488</b>	<b>4.939</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>488</b>	<b>4.939</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,4%	103,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	755,27	746,80
Custo Médio Beneficiário	669,93	579,31

# CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BOA VISTA, 293 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
1014915 // São Paulo/SP

CABESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.233-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 50.025  
**Beneficiários em jun/24:** 49.254

CNPJ: 62.231.527/0001-84

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.170.639</b>	<b>11.924.743</b>
Disponível	45	208
Realizável	11.170.593	11.924.535
Aplicações Financeiras	11.146.369	11.916.943
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.273	36.584
Aplicações Livres	11.104.096	11.880.359
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.359	7.208
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	16.853	2.135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.756	1.507
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.606	3.383
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	183
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0
Bens e Títulos a Receber	837	366
Despesas Antecipadas	27	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>118.553</b>	<b>117.415</b>
Realizável a Longo Prazo	116.431	115.209
Aplicações Financeiras	76.598	78.115
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.598	78.115
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	90	84
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.742	37.010
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>103.117</b>	<b>96.263</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.440	80.376
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.588	8.528
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.588	8.528
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	587	506
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	54.222	51.584
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.044	19.759
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.420	4.489
Contraprestações / Prêmios a Restituir	62	63
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	115	252
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.235	4.156
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	18
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.079	3.555
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.175	7.841
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>310.785</b>	<b>603.766</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	310.817	605.546
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.817	605.546
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-1.781
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>526.878</b>	<b>1.018.364</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	527.593	1.016.427
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-715	1.937
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-216.093</b>	<b>-414.598</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.222	12.445
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	180	143
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.122	2.206
Imóveis de Uso Próprio	1.704	1.705
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.704	1.705
Imobilizado de Uso Próprio	393	464
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	393	464
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	25	37
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.289.192</b>	<b>12.042.158</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-70,5%	-69,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-246,9%	236,6%
Margem EBIT	-49,9%	328,2%
Margem EBITDA	-49,9%	328,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	169,8%	168,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,5%
COMB	178,7%	178,5%
COMBA	x.x.x	42,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	179,7%	181,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-167,5%	315,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,6	18,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.643</b>	<b>50.491</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93	107
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	93	107
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54.549	50.384
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54.544	50.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.131.432</b>	<b>11.895.404</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.895.404	10.472.564
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-763.972	1.422.839
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.289.192</b>	<b>12.042.158</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	71,56	82,06
LC (Liquidez Corrente)	108,33	123,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	180	143
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.367	17.151
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.136	16.768
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	241
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-218.059</b>	<b>-419.161</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.541	57.285
Resultado Financeiro Líquido	-518.363	1.899.282
Receitas Financeiras	91.107	2.450.079
Despesas Financeiras	609.470	550.797
Resultado Patrimonial	0	3
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-763.972</b>	<b>1.422.839</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-763.972</b>	<b>1.422.839</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,4%	1,2%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,4%	1,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.043,60	999,90
Custo Médio Beneficiário	1.772,45	1.689,19

# CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

## Endereço Informações Cadastrais

BR 369, KM 88, RODOVIA MELLO PEIXOTO, S/N -  
0 / Bairro: PARQUE INDUSTRIAL – CEP:  
86300000 // Cornélio Procópio/PR

CABEFI

Registro: 41.402-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.782  
**Beneficiários em jun/24:** 1.763

CNPJ: 78.304.672/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.045</b>	<b>11.891</b>
Disponível	28	69
Realizável	12.017	11.822
Aplicações Financeiras	11.713	11.337
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.012	970
Aplicações Livres	10.702	10.367
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	100	93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	100	93
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	18
Bens e Títulos a Receber	152	352
Despesas Antecipadas	34	22
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>272</b>	<b>280</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.219</b>	<b>942</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.066	839
Provisões de Prêmios / Contraprestações	427	248
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	427	248
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	2
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	623	585
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	119	73
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.818</b>	<b>6.019</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.818	6.019
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.996	6.267
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-179	-248
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.739</b>	<b>5.738</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.701	5.694
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	43
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>78</b>	<b>281</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA BENEFICENTE DOS FUNCIONÁRIOS DO GRUPO IGUAÇU

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	218	218
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	218	218
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	218	218
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	54	62
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	51	58
Hospitalares / Odontológicos	29	34
Não Hospitalares / Odontológicos	21	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.317</b>	<b>12.171</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	5,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,8%	1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	10,0%
Margem EBIT	-1,7%	14,5%
Margem EBITDA	-1,4%	14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	96,8%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,8%	16,8%
COMB	124,5%	112,1%
COMBA	101,9%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,0%	115,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	22,3%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	7,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.229</b>	<b>11.229</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.600	7.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.629	3.629
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.448</b>	<b>12.171</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	10,10	12,92
LC (Liquidez Corrente)	9,88	12,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	56	171
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	41
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19</b>	<b>95</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	671	1.012
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>538</b>	<b>1.122</b>
Receitas Financeiras	627	1.396
Despesas Financeiras	89	274
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>437</b>
Receitas Patrimoniais	0	438
Despesas Patrimoniais	0	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-131</b>	<b>601</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-131</b>	<b>601</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	7,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,9%	8,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	227,62	281,77
Custo Médio Beneficiário	237,06	280,23

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DO OUVIDOR, 91 - 2º, 3º,4º E 5º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 20040031 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 32.436-1	CNPJ: 42.182.170/0001-84
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 12.079	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 11.384	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>137.817</b>	<b>153.234</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>61.395</b>	<b>66.050</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>155.301</b>	<b>311.374</b>
Disponível	645	1.435	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.470	55.711	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	155.301	311.374
Realizável	137.172	151.799	Provisões de Prêmios / Contraprestações	636	4.097	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.301	311.374
Aplicações Financeiras	126.104	136.336	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	70.967	67.619	Não Ganha - PPCNG	636	4.097	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	55.137	68.717	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.254	12.598	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>128.068</b>	<b>225.070</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.182	5.908	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	127.821	224.053
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.065	25.064	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	247	1.017
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.603	1.849	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.769	26.523	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>27.234</b>	<b>86.304</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.469	4.841	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	89
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	636	4.097	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.689	11.341
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	541	1.094	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	636	4.097	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.274	1.771	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>65.764</b>	<b>71.649</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	545	174	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.682	1.836			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.606	4.406			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	545	174						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - CABERJ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.604	35.626
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	30.604	35.626
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	30.604	35.626
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	34.535	35.748
Imóveis de Uso Próprio	33.401	34.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	33.401	34.439
Imobilizado de Uso Próprio	1.133	1.309
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.133	1.309
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	80	100
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>203.581</b>	<b>224.883</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,3%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,3%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,9%	0,3%
Margem EBIT	-10,1%	1,3%
Margem EBITDA	-9,3%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,4%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	24,3%
COMB	102,4%	96,5%
COMBA	98,2%	92,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	49,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,2	40,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.443</b>	<b>4.194</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.796	1.666
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.796	1.666
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	191
Tributos e Contribuições	161	191
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.487	2.337
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>137.743</b>	<b>154.639</b>
Capital Social / Patrimônio Social	154.639	153.852
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.896	787
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>203.581</b>	<b>224.883</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,09	3,20
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.689	11.341
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.064	33.521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.951	5.046
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14.179	26.831
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-21	-45
Provisão para Perdas Sobre Créditos	955	1.690
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.405	2.758
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.893</b>	<b>64.213</b>
Despesas de Comercialização	1	2
Despesas Administrativas	30.906	75.577
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.545</b>	<b>14.502</b>
Receitas Financeiras	7.810	17.776
Despesas Financeiras	1.265	3.274
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-5.022</b>	<b>410</b>
Receitas Patrimoniais	0	410
Despesas Patrimoniais	5.022	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-16.896</b>	<b>787</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-16.896</b>	<b>787</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	15,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,3%	31,2%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,8%	45,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	2.251,05	2.091,95
Custo Médio Beneficiário	1.854,53	1.510,97

## CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

### Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO CARLOS, 6627 - LOJA 1 PRAÇA DE  
SERVIÇOS / Bairro: PAMPULHA – CEP:  
31270901 // Belo Horizonte/MG

CASU/UFMG

Registro: 31.687-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 19.007  
**Beneficiários em jun/24:** 18.693

CNPJ: 73.395.469/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.898</b>	<b>92.690</b>
Disponível	635	587
Realizável	90.263	92.103
Aplicações Financeiras	85.182	87.667
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.275	30.272
Aplicações Livres	53.907	57.395
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.021	3.458
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	836	753
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.185	2.704
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.060	979
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>51.179</b>	<b>49.070</b>
Realizável a Longo Prazo	38.147	36.668
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.147	36.668
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.655</b>	<b>29.259</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.204	25.775
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.205	5.509
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.205	5.509
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	288	242
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.909	15.184
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.803	4.840
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	348	128
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	348	128
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.426	1.338
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.676	2.019
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>70.900</b>	<b>132.908</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.900	132.908
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.595	138.417
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.695	-5.509
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>70.596</b>	<b>124.106</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.627	123.679
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	968	427
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>304</b>	<b>8.801</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	310
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA DE ASSISTENCIA A SAUDE DA UNIVERSIDADE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.996	12.366
Imóveis de Uso Próprio	3.040	3.121
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.040	3.121
Imobilizado de Uso Próprio	535	435
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	535	435
Imobilizações em Curso	9.419	8.809
Outras Imobilizações	2	2
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	36
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>142.076</b>	<b>141.760</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,8%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,3%	-13,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,7%	5,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,6%	-8,1%
Margem EBIT	-13,6%	-6,0%
Margem EBITDA	-13,5%	-5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	99,6%	93,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,1%	15,4%
COMB	114,7%	108,7%
COMBA	110,3%	104,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,7%	110,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,2	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,7	44,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.681</b>	<b>45.090</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	67	61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	67	61
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46.615	45.028
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46.615	45.028
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>67.411</b>	<b>78.176</b>
Capital Social / Patrimônio Social	67.411	78.176
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>151.747</b>	<b>152.525</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,91
LC (Liquidez Corrente)	2,41	3,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	153	310
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	950	2.473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	150
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	950	2.323
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.252	2.976
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-493</b>	<b>6.638</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.696	20.413
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.771</b>	<b>5.986</b>
Receitas Financeiras	2.772	8.841
Despesas Financeiras	2	2.855
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9.671</b>	<b>-10.765</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-9.671</b>	<b>-10.765</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,4%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	39,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,1%	95,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	629,45	581,70
Custo Médio Beneficiário	659,55	567,30

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DA AURORA, 1443 - SALA 1 / Bairro:  
SANTO AMARO – CEP: 50040090 // Recife/PE

FISCO SAÚDE-PE

Registro: 41.766-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 4.043  
**Beneficiários em jun/24:** 3.970

CNPJ: 11.996.146/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.184</b>	<b>34.355</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.991</b>	<b>6.429</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.990</b>	<b>70.306</b>
Disponível	904	4.542	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.609	5.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.990	70.306
Realizável	37.280	29.813	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	37.990	70.306
Aplicações Financeiras	35.635	28.126	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.990	70.306
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.458	7.151	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	28.177	20.976	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.530	1.652	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.324	1.444	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	13	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.608	5.329	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.305</b>	<b>62.496</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	34	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.305	62.496
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	172	172	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	6	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	3	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.685</b>	<b>7.810</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	19	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	35	115
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	40
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	85	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	34	39	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.965</b>	<b>9.618</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	11	40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	416	414			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	932	631			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25	25						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SINDICATO DOS FUNCIONÁRIOS INTEGRANTES DO GRUPO OCUPACIONAL ADMINISTRAÇÃO TRIBUTÁRIA DO ESTADO DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	117	117
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	117	117
Imobilizado	9.752	9.392
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	116	125
Hospitalares / Odontológicos	13	15
Não Hospitalares / Odontológicos	102	110
Imobilizações em Curso	9.636	9.267
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	84
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>48.150</b>	<b>43.972</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	9,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	3,3%
Margem EBIT	7,7%	4,1%
Margem EBITDA	7,7%	4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,0%	88,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,4%
COMB	95,1%	99,3%
COMBA	91,6%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	101,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,8	30,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>72</b>	<b>216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	72	72
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	72	72
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	144
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.087</b>	<b>37.328</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.469	2.469
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.859	34.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.859	34.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.759	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>48.150</b>	<b>43.972</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,97	6,62
LC (Liquidez Corrente)	4,78	5,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	642	1.451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	541	1.000
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	78
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-24	-24
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	397
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.089</b>	<b>6.514</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.810	7.316
Resultado Financeiro Líquido	1.433	3.090
Receitas Financeiras	1.585	3.663
Despesas Financeiras	152	573
Resultado Patrimonial	46	3
Receitas Patrimoniais	46	3
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.759</b>	<b>2.290</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.759</b>	<b>2.290</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,3%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,7%	15,1%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,1%	17,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.590,06	1.446,27
Custo Médio Beneficiário	1.352,12	1.285,61

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

### Endereço Informações Cadastrais

SGAN QD. 601 CONJ. I PARTE, SALA 215 - ED.  
MANOEL NOVAES / Bairro: ASA NORTE – CEP:  
70830019 // Brasília/DF

CASEC

Registro: 41.229-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 4.510  
**Beneficiários em jun/24:** 4.557

CNPJ: 03.702.977/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>96.185</b>	<b>78.907</b>
Disponível	45	4
Realizável	96.140	78.902
Aplicações Financeiras	94.407	77.586
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.617	14.972
Aplicações Livres	78.790	62.614
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239	261
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	206	224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	33	38
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.494	1.055
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.274</b>	<b>1.276</b>
Realizável a Longo Prazo	1.250	1.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.250	1.250

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.028</b>	<b>13.981</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.578	11.203
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	56
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	56
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.826	6.687
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.686	4.408
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	577	574
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	519	513
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58	60
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.383	1.627
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	187	194
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.302	382
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.431</b>	<b>48.330</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.431	48.330
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.375	48.385
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	-56
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.104</b>	<b>44.297</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.826	44.074
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	278	223
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.327</b>	<b>4.033</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2.214
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA CODEVASF - CASEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	24	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	24	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>97.459</b>	<b>80.183</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	10,9%
Margem EBIT	15,8%	15,1%
Margem EBITDA	15,8%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,9%	91,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,7%
COMB	96,5%	100,3%
COMBA	88,0%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	105,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,7%	12,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,4	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,4	54,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	30	30
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	30	30
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>66.931</b>	<b>60.914</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.631	5.872
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	58.030	52.773
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>93.989</b>	<b>74.925</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,60	5,72
LC (Liquidez Corrente)	3,56	5,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	146	2.596
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	2.242
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	104	354
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.181</b>	<b>3.651</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.363	4.183
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.652</b>	<b>5.790</b>
Receitas Financeiras	3.525	7.823
Despesas Financeiras	874	2.033
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.470</b>	<b>5.258</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.470</b>	<b>5.258</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	17,5%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,4%	23,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.004,13	899,80
Custo Médio Beneficiário	880,31	825,74

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ABRÃO JÚLIO RAHE, 1440 - 0 / Bairro: VILA SILVIA – CEP: 79020190 // Campo Grande/MS

UNISAÚDEMS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 42.134-1  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 9.147  
**Beneficiários em jun/24:** 9.644

CNPJ: 04.574.626/0001-62

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.700</b>	<b>48.851</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.096</b>	<b>15.845</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.273</b>	<b>79.201</b>
Disponível	1.003	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.013	13.553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.273	79.201
Realizável	49.697	48.810	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.219	2.339	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.153	81.539
Aplicações Financeiras	41.263	41.272	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.881	-2.339
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	41.263	41.272	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.219	2.339	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.168</b>	<b>72.772</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.056	7.242	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.459	71.695
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.857	7.059	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	12	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	708	1.078
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.574	3.691	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-895</b>	<b>6.428</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	190	183	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.219	7.511	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	9
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	139	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	243	224	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	134	72	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>106.904</b>	<b>109.260</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	83.788	88.014	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	81.313	85.379	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.709	13.955	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	841	808			
Aplicações Livres	66.604	71.424	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.482	1.666	Débitos Diversos	2.102	1.472			
Títulos e Créditos a Receber	523	523	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	469	445						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO ESTADO DO MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.176	4.178
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.176	4.178
Imobilizado	18.878	17.002
Imóveis de Uso Próprio	7.448	7.527
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.448	7.527
Imobilizado de Uso Próprio	2.251	2.138
Hospitalares / Odontológicos	81	91
Não Hospitalares / Odontológicos	2.170	2.048
Imobilizações em Curso	9.180	7.336
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	62	67
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>157.603</b>	<b>158.111</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,9%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,5%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-4,1%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-20,1%	0,4%
Margem EBIT	-16,4%	3,4%
Margem EBITDA	-15,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	102,3%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,0%	21,2%
COMB	125,3%	112,9%
COMBA	108,6%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,0%	112,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	15,4%	20,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	34,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,7	18,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.296</b>	<b>1.272</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.296	1.272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.296	1.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>140.994</b>	<b>140.994</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	140.994	140.994
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>165.386</b>	<b>158.111</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,46	9,24
LC (Liquidez Corrente)	2,20	3,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	689	-25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	277	-504
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	448	396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-36	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.490	5.673
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.582</b>	<b>6.463</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.912	16.348
Resultado Financeiro Líquido	5.963	15.407
Receitas Financeiras	7.363	17.521
Despesas Financeiras	1.400	2.114
Resultado Patrimonial	263	656
Receitas Patrimoniais	283	704
Despesas Patrimoniais	19	48
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-7.757</b>	<b>505</b>
Imposto de Renda	17	147
Contribuição Social	8	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.783</b>	<b>296</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	10,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,5%	10,8%
CE (Composição do endividamento)	94,7%	92,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,3%	12,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	677,76	706,62
Custo Médio Beneficiário	778,62	669,07

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO BAUER, 75 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 88350101 // Brusque/SC

SINTIMMMEB SAÚDE

Registro: 41.985-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 8.529  
**Beneficiários em jun/24:** 8.482

CNPJ: 21.205.801/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.095</b>	<b>6.313</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.389</b>	<b>1.362</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.686</b>	<b>13.795</b>
Disponível	1.722	1.312	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.326	1.307	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.706	13.829
Realizável	5.373	5.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.706	12.227
Aplicações Financeiras	3.397	3.257	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.706	12.227
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.397	3.257	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	1.601
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	1.601
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.788	1.581	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	967	937	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	144	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-34
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.789</b>	<b>10.321</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	821	644	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.123	1.162	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.828	10.316
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-39	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>897</b>	<b>3.474</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Créditos Tributários e Previdenciários	27	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	161	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	55			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS TRABALHADORES NAS INDÚSTRIAS METALÚRGICAS, MECÂNICAS E DO MATERIAL ELÉTRICO DE BRUSQUE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.117</b>	<b>6.316</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	46,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,6%	145,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	21,3%
Margem EBIT	13,7%	21,9%
Margem EBITDA	13,7%	21,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,2%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,0%
COMB	91,0%	80,8%
COMBA	87,1%	78,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	81,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,6	41,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.954</b>	<b>2.022</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.186	6.186
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.231	-4.164
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.344</b>	<b>3.384</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,12	4,64
LC (Liquidez Corrente)	5,11	4,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3	70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-20	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>901</b>	<b>3.405</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	386	830
Resultado Financeiro Líquido	259	357
Receitas Financeiras	266	439
Despesas Financeiras	8	82
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>774</b>	<b>2.932</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>774</b>	<b>2.932</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,5%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,0%	67,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	111,25	134,53
Custo Médio Beneficiário	93,70	85,03

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DO CARMO, 7 - 2º ANDAR / Bairro: CENTRO  
- CEP: 20011020 // Rio de Janeiro/RJ

CAMARJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.882-0

CNPJ: 27.085.968/0001-14

Modalidade da Operadora: Autogestão

Beneficiários em dez/23: 2.759

Beneficiários em jun/24: 2.822

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.190</b>	<b>18.164</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.906</b>	<b>9.582</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>24.674</b>	<b>46.289</b>
Disponível	1.566	820	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.091	8.978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.674	46.289
Realizável	17.623	17.344	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.674	46.289
Aplicações Financeiras	13.373	13.208	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.013	9.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.359	3.337	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>26.354</b>	<b>36.954</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.197	4.111	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.251	36.484
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.197	4.111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.103	471
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.910	3.900	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.680</b>	<b>9.334</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.181	5.078	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.428	220
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	94	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	214
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	96	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	8	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.000</b>	<b>49.618</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	48.776	48.298	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	48.767	48.290	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	139	146			
Aplicações Livres	48.767	48.290	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	582	355			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	8						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA AOS MEMBROS DA DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	327	335
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	327	335
Imobilizado	897	954
Imóveis de Uso Próprio	509	545
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	509	545
Imobilizado de Uso Próprio	388	409
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	388	409
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>69.190</b>	<b>67.783</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,6%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,6%	15,4%
Margem EBIT	-5,3%	17,7%
Margem EBITDA	-4,9%	17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	106,8%	79,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,4%
COMB	115,2%	88,2%
COMBA	104,2%	78,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	89,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	10,5%	12,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	38,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>84</b>	<b>117</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	84	117
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	84	117
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>58.083</b>	<b>58.083</b>
Capital Social / Patrimônio Social	58.083	58.083
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.074</b>	<b>67.783</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,33	6,99
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.428	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	462
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-9	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.059	3.996
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-385</b>	<b>9.011</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.061	3.890
Resultado Financeiro Líquido	2.591	5.857
Receitas Financeiras	3.165	6.930
Despesas Financeiras	573	1.073
Resultado Patrimonial	29	142
Receitas Patrimoniais	38	161
Despesas Patrimoniais	9	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.884</b>	<b>7.124</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.884</b>	<b>7.124</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,8%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	22,4%	16,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.470,26	1.409,86
Custo Médio Beneficiário	1.570,35	1.125,55

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Endereço	Informações Cadastrais	
SETOR DE HABITAÇÕES COLETIVAS GEMINADAS, QUADRA 704/705 - BLOCO C, LOJA 48 / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70730630 // Brasília/DF E-VIDA	Registro: 41.837-4	CNPJ: 11.828.089/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 14.710	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 14.695	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>122.581</b>	<b>118.882</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.278</b>	<b>36.260</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.688</b>	<b>110.880</b>
Disponível	125	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.315	29.031	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.688	110.880
Realizável	122.456	118.871	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.360	1.185	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.688	110.880
Aplicações Financeiras	110.280	103.285	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.360	1.185	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.264	35.387	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	73.016	67.898	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.766</b>	<b>79.395</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.624	13.663	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	430	406	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.168	80.710
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.417	11.415	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.346	18.860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	599	-1.315
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.179	8.580	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.921</b>	<b>31.485</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.156	2.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	6
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.484	3.401	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.300	4.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50	121	Contraprestações / Prêmios a Restituir	130	124	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8	768
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.284	3.263	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.277	1.258	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	274	633	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.145	1.617	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.203</b>	<b>8.642</b>	Provisões	59	67			
Realizável a Longo Prazo	282	495	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	59	67			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.036	965			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.240	1.179			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	282	495						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SETOR DE ENERGIA -EVIDA -ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.920	8.147
Imóveis de Uso Próprio	7.821	8.026
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.821	8.026
Imobilizado de Uso Próprio	99	120
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	120
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>130.783</b>	<b>127.524</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,8%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,0%	1,5%
Margem EBIT	-4,8%	1,8%
Margem EBITDA	-4,4%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,1%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	18,7%	20,2%
COMB	99,8%	91,5%
COMBA	91,3%	81,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,7%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,4%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,4	59,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	98,6	86,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>882</b>	<b>993</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	408	497
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	408	497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	474	496
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	474	496
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>90.272</b>	<b>90.272</b>
Capital Social / Patrimônio Social	35.955	35.955
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.718	47.718
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.718	47.718
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.598	6.598
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>133.432</b>	<b>127.524</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,03	3,42
LC (Liquidez Corrente)	2,90	3,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.292	4.188
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.025	17.502
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.353	9.426
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5	104
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	667	7.973
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.964	8.878
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.225</b>	<b>18.945</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.830	22.139
Resultado Financeiro Líquido	4.920	13.759
Receitas Financeiras	5.032	14.089
Despesas Financeiras	112	330
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.648</b>	<b>1.688</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.648</b>	<b>1.688</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,0%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,8%	41,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	598,04	613,20
Custo Médio Beneficiário	485,08	437,39

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JORNALISTA JOÃO BATISTA DE SANTANA,  
1914 - 0 / Bairro: COROA DO MEIO – CEP:  
49035430 // Aracaju/SE

CASSIND

Registro: 41.351-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.935  
**Beneficiários em jun/24:** 1.958

CNPJ: 04.197.511/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.132</b>	<b>19.575</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.938</b>	<b>1.710</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.415</b>	<b>22.488</b>
Disponível	48	31	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.576	1.386	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.415	22.488
Realizável	22.084	19.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.415	22.488
Aplicações Financeiras	19.615	17.448	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.690	2.578	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	16.926	14.869	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.490</b>	<b>16.939</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.455	2.068	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.490	16.939
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.043	1.673	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.575	1.386	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.925</b>	<b>5.549</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	160	118	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	177
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	157	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	13	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10	10	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2	6
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>666</b>	<b>326</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	26			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	136	132			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	209	167			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DO SINDFISCO - CASSIND

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	157	150
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	157	150
Imobilizado	510	176
Imóveis de Uso Próprio	400	100
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	400	100
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	110	76
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	110	76
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.798</b>	<b>19.900</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,7%	24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,7%	26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,5%	25,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,1%	21,8%
Margem EBIT	24,7%	22,5%
Margem EBITDA	24,8%	22,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,6%	75,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,9%
COMB	85,3%	87,0%
COMBA	78,8%	80,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,8%	86,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,2%	7,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,8	29,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>18.190</b>	<b>18.190</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.190	13.317
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.872
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.128</b>	<b>19.900</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	11,76	11,63
LC (Liquidez Corrente)	11,42	11,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	89	171
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17	58
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17	58
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	2
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.045</b>	<b>5.705</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.295	2.658
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>910</b>	<b>1.759</b>
Receitas Financeiras	977	1.905
Despesas Financeiras	67	145
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>14</b>	<b>68</b>
Receitas Patrimoniais	14	70
Despesas Patrimoniais	0	3
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.670</b>	<b>4.872</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.670</b>	<b>4.872</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,5%	8,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,7%	9,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	943,93	960,19
Custo Médio Beneficiário	694,70	721,44

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

## Endereço Informações Cadastrais

PARQUE EST. BIOL. - W3 NORTE FINAL, S/N -  
BLOCO A / Bairro: ASA NORTE – CEP: 70770901  
// Brasília/DF

CASEMBRAPA

Registro: 41.640-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 21.924  
**Beneficiários em jun/24:** 21.791

CNPJ: 08.097.092/0001-81

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>132.842</b>	<b>132.227</b>
Disponível	3.358	2.073
Realizável	129.483	130.155
Aplicações Financeiras	94.980	99.381
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.989	41.038
Aplicações Livres	51.992	58.343
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.816	28.694
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.480	24.879
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.337	3.815
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.013	1.774
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49	49
Bens e Títulos a Receber	625	257
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>507</b>	<b>577</b>
Realizável a Longo Prazo	99	99
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.461</b>	<b>35.850</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.745	28.399
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.428	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.428	3.414
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	552	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.260	6.749
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.505	17.768
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.779	4.296
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.779	4.295
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	243	294
Provisões	521	263
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	521	263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	759	751
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.414	1.846
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>89.898</b>	<b>186.632</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.898	186.632
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.912	178.203
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.013	8.429
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>89.043</b>	<b>166.363</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	89.306	163.634
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-263	2.729
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>856</b>	<b>20.269</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.182	10.609
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AGROPECUÁRIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	408	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	408	478
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	408	478
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>133.348</b>	<b>132.804</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,2%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	15,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,1%	6,9%
Margem EBIT	-5,2%	8,1%
Margem EBITDA	-5,1%	8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	99,0%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	8,7%
COMB	108,5%	97,1%
COMBA	102,7%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	93,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,7	74,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	15,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>96.954</b>	<b>96.954</b>
Capital Social / Patrimônio Social	62.266	62.266
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.688	34.688
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	34.688	34.688
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>138.415</b>	<b>132.804</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,22	3,70
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.182	10.609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.667	3.002
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.398	2.984
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	269	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.182	10.459
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.371</b>	<b>27.876</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.991	15.254
Resultado Financeiro Líquido	4.735	10.037
Receitas Financeiras	5.476	11.997
Despesas Financeiras	741	1.960
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.067</b>	<b>12.200</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.067</b>	<b>12.200</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,1%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,8%	37,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	638,04	668,42
Custo Médio Beneficiário	662,14	559,27

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA C, 576 - QUADRA A-26 - LOTE 11 /  
Bairro: JARDIM GOIÁS – CEP: 74805070 //  
Goiânia/GO

CAESAN

Registro: 36.385-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 16.480  
**Beneficiários em jun/24:** 16.423

CNPJ: 37.382.009/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.778</b>	<b>45.881</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.724</b>	<b>16.675</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.682</b>	<b>93.486</b>
Disponível	185	227	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.231	15.286	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.682	93.486
Realizável	48.593	45.654	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	1.882	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.682	93.486
Aplicações Financeiras	36.769	34.089	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	1.882	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	36.769	34.089	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>40.855</b>	<b>82.099</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.009	10.629	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.845	81.234
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.763	9.649	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	544	485	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	865
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.262	4.504	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.827</b>	<b>11.387</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.246	980	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.424	8.414	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	703	894	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	98	36	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	13	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.239</b>	<b>30.229</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	25.832	24.765	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	25.399	24.351	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.399	24.351	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	546	620			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	947	768			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	414						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA SANEAGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.407	5.464
Imóveis de Uso Próprio	5.112	5.176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.112	5.176
Imobilizado de Uso Próprio	296	289
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	296	289
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>80.017</b>	<b>76.110</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,0%	4,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	2,1%
Margem EBIT	7,0%	3,6%
Margem EBITDA	7,2%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,9%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,2%
COMB	93,1%	97,0%
COMBA	87,9%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,0	19,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>62.255</b>	<b>59.435</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.775	13.775
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48.480	45.660
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>80.017</b>	<b>76.110</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,51	4,56
LC (Liquidez Corrente)	2,75	2,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.431	7.041
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.431	7.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.396</b>	<b>4.347</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.467	8.592
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.891</b>	<b>6.197</b>
Receitas Financeiras	3.498	7.627
Despesas Financeiras	607	1.431
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.820</b>	<b>1.951</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.820</b>	<b>1.951</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,2%	21,9%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,5%	28,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	493,16	471,17
Custo Médio Beneficiário	413,76	413,61

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SIQUEIRA CAMPOS, 736 - 11 º AND /  
Bairro: CENTRO – CEP: 90010000 // Porto  
Alegre/RS

CABERGS

Registro: 30.731-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 35.935  
**Beneficiários em jun/24:** 35.969

CNPJ: 02.315.431/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>817.305</b>	<b>763.807</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.091</b>	<b>58.076</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>151.235</b>	<b>236.950</b>
Disponível	543	262	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.846	50.216	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	151.235	236.950
Realizável	816.762	763.545	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.089	15.431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	137.894	240.677
Aplicações Financeiras	803.510	754.747	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.341	-3.728
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	803.510	754.747	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.089	15.431	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.423	4.973	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>117.627</b>	<b>234.181</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.131	318	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.877	1.858	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	117.167	231.603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.285	8.793	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	460	2.578
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.188	4.523	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.594	24.134	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>33.608</b>	<b>2.768</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	104	132	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.552	293	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	276	293	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.308	3.406	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	521	419	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.276	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>97.162</b>	<b>92.482</b>	Provisões	1.303	1.555	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	93.898	89.616	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	88.463	83.975	Provisões para Ações Judiciais	1.303	1.555			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.133	83.663	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	939	1.150			
Aplicações Livres	330	313	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.453	4.862			
Títulos e Créditos a Receber	698	655	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.737	4.986						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	520	431
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	520	431
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	520	431
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.688	2.363
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.525	974
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.525	974
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.163	1.388
Intangível	57	72
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>914.468</b>	<b>856.289</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,5%	9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,3%	30,7%
Margem EBIT	46,4%	30,8%
Margem EBITDA	46,6%	31,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	98,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,7%
COMB	85,8%	108,5%
COMBA	65,7%	78,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,8%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	30,5%	37,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,3	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,3	13,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.373</b>	<b>4.078</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.179	838
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.179	838
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.487	2.298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.487	2.298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	708	942
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>862.003</b>	<b>794.135</b>
Capital Social / Patrimônio Social	788.623	788.623
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	3.918	5.512
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	69.462	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>914.468</b>	<b>856.289</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	17,43	13,78
LC (Liquidez Corrente)	16,99	13,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9.385	19.479
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	220	974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	9	23
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	206	942
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.277	19.260
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>42.778</b>	<b>21.277</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12.242	22.744
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>45.787</b>	<b>88.295</b>
Receitas Financeiras	45.914	88.549
Despesas Financeiras	126	254
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2.416</b>	<b>4.519</b>
Receitas Patrimoniais	2.416	4.519
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>69.462</b>	<b>72.088</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>69.462</b>	<b>72.088</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	5,7%	7,3%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	93,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	6,1%	7,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	694,19	544,04
Custo Médio Beneficiário	476,89	546,26

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA OLÍMPIO DE SOUZA CAMPOS JÚNIOR, 98A - DISTRITO INDUSTRIAL DE ARACAJU-DIA / Bairro: INÁCIO BARBOSA – CEP: 49042840 // Aracaju/SE CASSE	Registro: 33.578-9	CNPJ: 13.086.566/0001-20
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	Beneficiários em dez/23: 6.932	
	Beneficiários em jun/24: 6.932	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.918</b>	<b>42.521</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.280</b>	<b>4.934</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.923</b>	<b>29.817</b>
Disponível	283	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.000	3.732	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.923	29.817
Realizável	40.635	42.475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.923	28.070
Aplicações Financeiras	40.264	37.715	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.747
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	40.264	9.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	27.925	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	306	4.752	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	8	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.227</b>	<b>24.068</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	306	299	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.342	1.297	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.014	24.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.641	2.427	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	213	31
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	4.452	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.696</b>	<b>5.749</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	20
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	20
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	59	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>42.024</b>	<b>42.013</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	159			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.137	1.043			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANESE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41.935	41.935
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	41.471	41.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	41.471	41.471
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	89	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	89	78
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	89	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>82.943</b>	<b>84.535</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-25,0%	13,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,0%	15,4%
Margem EBIT	-12,5%	17,6%
Margem EBITDA	-12,5%	17,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,6%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,0%	9,6%
COMB	99,6%	90,3%
COMBA	87,0%	79,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,9%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,4%	13,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	58,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	19,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>645</b>	<b>497</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	645	497
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	645	497
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>77.018</b>	<b>79.104</b>
Capital Social / Patrimônio Social	38.627	38.627
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	144	144
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.247	40.333
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>82.943</b>	<b>84.535</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	14,00	15,57
LC (Liquidez Corrente)	7,75	8,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.420	1.907
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	244	592
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	410	661
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.766	653
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	413	991
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-3.724</b>	<b>3.863</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.636	2.863
Resultado Financeiro Líquido	2.154	3.881
Receitas Financeiras	2.377	4.537
Despesas Financeiras	223	656
Resultado Patrimonial	1.524	706
Receitas Patrimoniais	1.524	10.798
Despesas Patrimoniais	0	10.092
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.094</b>	<b>4.597</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.094</b>	<b>4.597</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,1%	6,4%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,7%	6,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	358,80	355,47
Custo Médio Beneficiário	318,02	266,10

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA 227-A, 344 - QUADRA 67-C LOTE 24/26 APARTAMENTO 05 / Bairro: SETOR LESTE UNIVERSITÁRIO - CEP: 74610155 // Goiânia/GO CAEME	Registro: 34.418-4	CNPJ: 33.601.568/0001-17
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 854	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 822	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.622</b>	<b>1.112</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>898</b>	<b>735</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.612</b>	<b>5.003</b>
Disponível	1.112	739	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	817	673	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.612	5.003
Realizável	510	374	Provisões de Prêmios / Contraprestações	56	48	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.612	5.003
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	56	48	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.804</b>	<b>3.823</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	503	373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	109	68	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.773	3.794
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	359	284	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	164	99	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31	28
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488	457	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>808</b>	<b>1.181</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	145	89	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>926</b>	<b>901</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	811	778	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	789	757	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	789	757	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	43	24			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	38	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SETOR PÚBLICO DO ESTADO DE GOIÁS - CAEME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	116	123
Imóveis de Uso Próprio	111	118
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	111	118
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.548</b>	<b>2.014</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	14,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,7%	4,9%
Margem EBIT	15,0%	5,2%
Margem EBITDA	15,2%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,1%	76,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,1%
COMB	80,4%	88,5%
COMBA	78,5%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,7%	97,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,4	9,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14</b>	<b>27</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.636</b>	<b>1.252</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.636	1.252
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.548</b>	<b>2.014</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,79	2,64
LC (Liquidez Corrente)	1,81	1,51

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	191	455
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	191	455
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>617</b>	<b>725</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	295	604
Resultado Financeiro Líquido	62	126
Receitas Financeiras	69	141
Despesas Financeiras	7	15
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>384</b>	<b>247</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>384</b>	<b>247</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,8%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	96,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,7%	60,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	522,60	483,69
Custo Médio Beneficiário	360,94	369,56

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

## Endereço Informações Cadastrais

AV PRINCESA ISABEL, 574 - 10º ANDAR, SL 1001  
A 1008 / Bairro: CENTRO – CEP: 29010931 //  
Vitória/ES  
  
BANESCAIXA

Registro: 34.333-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 9.186  
**Beneficiários em jun/24:** 9.306

CNPJ: 28.502.128/0001-72

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.151</b>	<b>50.696</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.312</b>	<b>16.612</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>39.598</b>	<b>77.186</b>
Disponível	124	241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.200	14.713	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.598	77.186
Realizável	56.028	50.455	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.147	3.803	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.598	77.186
Aplicações Financeiras	54.238	48.707	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	4.147	3.803	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	54.238	48.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.487	1.417	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.818</b>	<b>69.434</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	573	603	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	144	100	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.834	68.185
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.391	1.277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-16	1.249
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	915	813	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.518	9.534	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.780</b>	<b>7.752</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	81	163
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	244	185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	146	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.404</b>	<b>21.576</b>	Provisões	505	505	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	69	142
Realizável a Longo Prazo	21.929	21.018	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	18.112	17.201	Provisões para Ações Judiciais	505	505			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.112	17.201	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	972	840			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.783	3.783	Débitos Diversos	636	553			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	34						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO SISTEMA FIOCEIRO BANESTES

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	161	186
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	141	165
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	141	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	314	372
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.556</b>	<b>72.272</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	19,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	14,1%
Margem EBIT	14,1%	14,2%
Margem EBITDA	14,3%	14,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,4%	90,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	10,6%
COMB	94,6%	100,6%
COMBA	86,5%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,3%	10,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	6,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>61.244</b>	<b>55.660</b>
Capital Social / Patrimônio Social	475	475
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.185	44.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.185	44.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.584	10.910
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>78.556</b>	<b>72.272</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,54	4,35
LC (Liquidez Corrente)	3,24	3,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	12	3.723
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	134
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	40
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	204	529
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.742</b>	<b>11.468</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.627	8.189
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.673</b>	<b>8.160</b>
Receitas Financeiras	3.681	8.178
Despesas Financeiras	8	18
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.584</b>	<b>10.910</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.584</b>	<b>10.910</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	23,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,3%	29,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	710,18	700,59
Custo Médio Beneficiário	606,52	630,23

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERALÍSSIMO DEODORO, 1340 -  
ANDAR 1 e 2 / Bairro: NAZARÉ – CEP: 66035090  
// Belém/PA

Registro: 35.875-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 6.295  
**Beneficiários em jun/24:** 6.528

CNPJ: 04.204.285/0001-33

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.397</b>	<b>16.497</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.841</b>	<b>10.621</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.523</b>	<b>75.099</b>
Disponível	1.875	429	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.125	7.373	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.523	75.099
Realizável	11.522	16.068	Provisões de Prêmios / Contraprestações	250	155	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.617	75.255
Aplicações Financeiras	9.204	13.426	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-94	-155
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.784	10.906	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.420	2.521	Provisão de Insuficiência de Prêmios	250	155	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.785	2.119	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>38.364</b>	<b>73.762</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.543	1.863	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	282	280	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.503	73.866
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.398	6.605	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	-104
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	242	256	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	195	333	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-6.842</b>	<b>1.338</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.544	103	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	65	103	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.479	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	527	515	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.368</b>	<b>7.374</b>	Provisões	189	137	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.391	5.434	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	5.349	5.394	Provisões para Ações Judiciais	189	137			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404	530			
Aplicações Livres	5.349	5.394	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.575	2.478			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	41	40						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DA AMAZÔNIA - CASF

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	183	183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	183	183
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.760	1.677
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	498	564
Hospitalares / Odontológicos	53	57
Não Hospitalares / Odontológicos	445	507
Imobilizações em Curso	1.122	888
Outras Imobilizações	140	225
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	80
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.766</b>	<b>23.872</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-16,0%	-26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-25,1%	-32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-27,4%	-2,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,1%	-8,8%
Margem EBIT	-10,4%	-8,1%
Margem EBITDA	-9,7%	-7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	122,8%	98,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,9%	18,5%
COMB	145,7%	116,7%
COMBA	142,1%	114,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	150,3%	121,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	11,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	33,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.250</b>	<b>19.620</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.286	4.286
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.678	12.678
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.678	12.678
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.715	2.655
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>24.091</b>	<b>30.241</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,25
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	80
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.377	3.368
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.206	2.920
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	9
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	438
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	235
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-8.218</b>	<b>-1.949</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	6.880	13.379
Resultado Financeiro Líquido	761	1.727
Receitas Financeiras	965	2.227
Despesas Financeiras	204	500
Resultado Patrimonial	11.101	7.466
Receitas Patrimoniais	11.101	7.466
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.325</b>	<b>-6.370</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.325</b>	<b>-6.370</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	44,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,8%	54,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	773,01	955,61
Custo Médio Beneficiário	951,71	939,94

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

## Endereço Informações Cadastrais

SIG, Quadra 4, Lote, 575 - --- / Bairro: ASA SUL -  
CEP: 70610910 // Brasília/DF

Registro: 34.665-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 581.236  
**Beneficiários em jun/24:** 580.450

CNPJ: 33.719.485/0001-27

CASSI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.604.659</b>	<b>3.799.713</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.074.496</b>	<b>1.930.534</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.549.089</b>	<b>7.086.562</b>
Disponível	4.183	596	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.763.648	1.672.129	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.549.089	7.086.562
Realizável	3.600.476	3.799.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	140.150	133.730	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.549.089	7.086.562
Aplicações Financeiras	2.939.343	3.232.871	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.531.786	2.818.177	Não Ganha - PPCNG	140.150	133.730	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	407.557	414.693	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	558.657	476.067	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.671.754</b>	<b>6.866.244</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	475.809	394.869	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.623	4.950	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.667.169	6.934.535
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	857.022	777.181	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.585	-68.291
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.310	21.467	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	760.853	756.268	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-122.666</b>	<b>220.319</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	65.538	59.731	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.328	8.382
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.292	4.814	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134.638	309.228
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	39.174	41.189	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.759	1.428	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1.023	3.306	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19.443	3.300	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.483	4.483	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	87	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	45.083	25.142	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12.712	16.059	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>402.693</b>	<b>353.792</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	200.433	192.674	Provisões	99.308	87.998			
Aplicações Financeiras	96.778	91.358	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	99.308	87.998			
Aplicações Livres	96.778	91.358	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63.115	64.490			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	127.133	101.103			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	99.381	99.382						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.274	1.934						



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.122	10.122
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.122	10.122
Imobilizado	153.640	114.085
Imóveis de Uso Próprio	7.756	7.903
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.756	7.903
Imobilizado de Uso Próprio	15.056	15.335
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15.056	15.335
Imobilizações em Curso	3.937	229
Outras Imobilizações	22.579	4.440
Direito de Uso de Arrendamentos	104.311	86.178
Intangível	38.498	36.911
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.007.352</b>	<b>4.153.504</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,9%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,8%	4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,9%	0,3%
Margem EBIT	-8,0%	1,6%
Margem EBITDA	-7,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	103,5%	96,9%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,2%	6,8%
COMB	110,7%	103,7%
COMBA	106,5%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,7%	102,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	40,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>190.870</b>	<b>163.415</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	101.624	89.844
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	101.624	89.844
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	89.246	73.571
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.059.189</b>	<b>2.059.555</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.064.535	2.064.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.346	-4.980
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.324.556</b>	<b>4.153.504</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	134.638	309.228
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	112.352	200.010
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74.634	143.309
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28.517	54.085
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.201	2.616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	100.604	167.675
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-99.051</b>	<b>337.919</b>
Despesas de Comercialização	2.909	4.189
Despesas Administrativas	254.370	478.931
Resultado Financeiro Líquido	139.558	332.922
Receitas Financeiras	174.314	425.089
Despesas Financeiras	34.756	92.167
Resultado Patrimonial	173	258
Receitas Patrimoniais	182	443
Despesas Patrimoniais	9	185
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-317.204</b>	<b>20.305</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-317.204</b>	<b>20.305</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,8%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	50,4%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,0%	101,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.018,63	1.010,50
Custo Médio Beneficiário	1.053,85	979,08

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

## Endereço Informações Cadastrais

AV SANTOS DUMONT, 782 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

CAMED SAÚDE

Registro: 38.569-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 37.427  
**Beneficiários em jun/24:** 37.590

CNPJ: 05.814.777/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>374.528</b>	<b>343.097</b>
Disponível	771	47.815
Realizável	373.757	295.282
Aplicações Financeiras	332.887	265.389
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.842	74.933
Aplicações Livres	254.045	190.455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.164	23.516
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.329	6.641
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.754	5.807
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.843	10.857
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	237	211
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	16
Bens e Títulos a Receber	4.615	6.331
Despesas Antecipadas	90	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.485</b>	<b>39.715</b>
Realizável a Longo Prazo	9.240	8.336
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.823	4.716
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.411	3.449
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	170

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>133.570</b>	<b>128.845</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121.840	114.114
Provisões de Prêmios / Contraprestações	38.026	38.026
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	38.026	38.026
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.755	5.559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.578	37.657
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.482	32.872
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	177
Contraprestações / Prêmios a Restituir	11	177
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	360
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.376	3.253
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.312	10.941
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>193.704</b>	<b>342.538</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.704	342.538
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.704	345.144
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2.606
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>177.266</b>	<b>328.859</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	175.657	324.295
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.610	4.563
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.438</b>	<b>13.679</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.471	1.428
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	886	2.719
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	431	1.202
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BANCO DO NORDESTE DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	26.578	25.476
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	25.850	24.740
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	25.850	24.740
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	728	736
Imobilizado	2.548	2.541
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.430	2.398
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.430	2.398
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	118	143
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.118	3.362
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>416.013</b>	<b>382.812</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	7,1%
Margem EBIT	17,6%	7,2%
Margem EBITDA	17,9%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,5%	96,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	12,0%
COMB	102,5%	108,0%
COMBA	94,2%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	108,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,8%	10,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,9	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	41,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.802</b>	<b>26.846</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.795	13.840
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.795	13.840
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	13.006	13.006
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>227.121</b>	<b>227.121</b>
Capital Social / Patrimônio Social	227.121	227.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>382.493</b>	<b>382.812</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,46
LC (Liquidez Corrente)	2,80	2,66

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	455	1.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3.292	2.983
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-5.018	1.129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	46	91
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.680	1.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	217	13.377
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.087</b>	<b>14.842</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	21.310	40.789
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>17.024</b>	<b>37.219</b>
Receitas Financeiras	17.327	37.689
Despesas Financeiras	303	469
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>15.935</b>	<b>26.133</b>
Receitas Patrimoniais	17.183	27.821
Despesas Patrimoniais	1.247	1.688
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>33.520</b>	<b>24.143</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>33.520</b>	<b>24.143</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,3%	40,7%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	82,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,4%	68,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	854,56	759,39
Custo Médio Beneficiário	781,67	734,71

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA COMENDADOR BENTO AGUIAR, 270 - 0 /  
Bairro: MADALENA – CEP: 50750390 //  
Recife/PE

Registro: 30.262-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 2.283  
Beneficiários em jun/24: 2.335

CNPJ: 35.617.257/0001-71

CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.303</b>	<b>47.941</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.705</b>	<b>8.551</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.667</b>	<b>38.669</b>
Disponível	440	3.070	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.458	7.591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.667	38.669
Realizável	39.863	44.871	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.667	38.669
Aplicações Financeiras	32.860	41.202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.210	10.735	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	21.651	30.467	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.130</b>	<b>31.350</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.852	3.521	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.945	31.074
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.686	3.461	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	185	276
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.983	4.301	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.538</b>	<b>7.319</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	167	60	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.475	3.290	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	447	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	447	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	135	126	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	16	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	105	91	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.130</b>	<b>25.282</b>	Provisões	0	47			
Realizável a Longo Prazo	31.325	18.559	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	31.276	18.510	Provisões para Ações Judiciais	0	47			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	235	269			
Aplicações Livres	31.276	18.510	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	133	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	774	553			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS MAGISTRADOS DE PERNAMBUCO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.579	1.612
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	43	43
Outros Investimentos	1.535	1.569
Imobilizado	5.183	5.061
Imóveis de Uso Próprio	4.174	4.283
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.174	4.283
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.009	778
Hospitalares / Odontológicos	252	140
Não Hospitalares / Odontológicos	757	638
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	51
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.433</b>	<b>73.223</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	10,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	16,9%
Margem EBIT	23,5%	19,9%
Margem EBITDA	24,7%	21,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,0%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	18,2%
COMB	95,8%	99,2%
COMBA	85,1%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,5%	16,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,0	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,7	49,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>64.671</b>	<b>64.671</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.671	64.671
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.671	64.671
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.409</b>	<b>73.223</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	8,05	8,56
LC (Liquidez Corrente)	4,15	5,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-26	126
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-29	69
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.016</b>	<b>7.203</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.672	7.019
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.588</b>	<b>6.293</b>
Receitas Financeiras	3.403	7.426
Despesas Financeiras	815	1.133
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>92</b>	<b>63</b>
Receitas Patrimoniais	158	155
Despesas Patrimoniais	65	92
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.024</b>	<b>6.540</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.024</b>	<b>6.540</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,4%	11,7%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	15,1%	13,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.475,19	1.420,16
Custo Médio Beneficiário	1.150,75	1.151,11

## CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

### Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO MARIA COELHO, 6065 - 0 /  
Bairro: VIVENDAS DO BOSQUE – CEP: 79021170  
// Campo Grande/MS

CASSEMS

Registro: 41.353-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 198.663  
**Beneficiários em jun/24:** 199.941

CNPJ: 04.311.093/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>277.626</b>	<b>277.505</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>338.777</b>	<b>310.394</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>569.593</b>	<b>1.097.128</b>
Disponível	713	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149.240	134.450	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	569.593	1.097.128
Realizável	276.913	277.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.964	8.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	569.593	1.097.128
Aplicações Financeiras	100.378	99.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.333	99.317	Não Ganha - PPCNG	9.964	8.873	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106.308	130.424	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>413.011</b>	<b>789.809</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	104.290	128.188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	18.026	15.396	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	413.209	785.683
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.566	46.300	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-197	4.127
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	876	1.741	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	63.684	63.881	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>156.581</b>	<b>307.319</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.142	495	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.327	2.487
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.565	1.027	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	93.232	141.065
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.384	19.966	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	93.098	140.337
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.206	9.722	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.403	820	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.636	17.860	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	162	206	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	151	203	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>429.175</b>	<b>410.536</b>	Provisões	1.561	1.930	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.668	7.500	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	277	0	Provisões para Ações Judiciais	1.561	1.930			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.864	14.125			
Aplicações Livres	277	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.642	46.310			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	127.753	112.349			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.391	7.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTADO DE MATO GROSSO DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	27
Imobilizado	411.699	396.110
Imóveis de Uso Próprio	124.740	125.986
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	111.988	113.049
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.752	12.937
Imobilizado de Uso Próprio	54.903	52.824
Hospitalares / Odontológicos	40.064	41.304
Não Hospitalares / Odontológicos	14.839	11.520
Imobilizações em Curso	150.414	138.679
Outras Imobilizações	81.642	78.621
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8.807	6.898
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>706.800</b>	<b>688.040</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,2%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	1,4%
Margem EBIT	3,6%	3,9%
Margem EBITDA	4,5%	4,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,5%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,0%
COMB	79,9%	78,9%
COMBA	80,7%	80,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	21,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>118.308</b>	<b>135.726</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.844	5.793
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.844	5.793
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.723	10.978
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.723	10.978
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.532	11.532
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.532	11.532
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98.208	107.423
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>249.716</b>	<b>241.920</b>
Capital Social / Patrimônio Social	241.778	226.526
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.938	15.394
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>706.800</b>	<b>688.040</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	135	729
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.475	-8.452
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	77.931	142.422
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	60.263	116.538
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	572	1.261
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.096	24.623
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	111.265	190.690
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>177.684</b>	<b>316.900</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	42.009	76.473
Resultado Financeiro Líquido	-6.048	-14.714
Receitas Financeiras	6.231	12.611
Despesas Financeiras	12.279	27.325
Resultado Patrimonial	-1.475	-2.726
Receitas Patrimoniais	36	239
Despesas Patrimoniais	1.510	2.965
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.938</b>	<b>15.394</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.938</b>	<b>15.394</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,2%	57,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,7%	64,8%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	69,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,0%	184,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	473,62	457,91
Custo Médio Beneficiário	343,27	329,48

# CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

## Endereço Informações Cadastrais

AV. FRANCISCO SÁ, 1733 - 0 / Bairro:  
JACARECANGA – CEP: 60010450 // Fortaleza/CE

CAFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.912-2  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 7.812  
Beneficiários em jun/24: 7.205

CNPJ: 63.367.700/0001-39

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.640</b>	<b>26.631</b>
Disponível	5	2
Realizável	34.635	26.629
Aplicações Financeiras	23.709	16.278
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.555	10.119
Aplicações Livres	13.154	6.159
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.390	9.944
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.555	9.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	538	586
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	296	212
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	344	319
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	20
Despesas Antecipadas	78	68
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.692</b>	<b>8.807</b>
Realizável a Longo Prazo	545	4.387
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	439	4.298
Títulos e Créditos a Receber	106	86
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	3
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.792</b>	<b>13.278</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.665	9.304
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	176	166
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.489	9.138
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	539	368
Contraprestações / Prêmios a Restituir	65	57
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	447	311
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.273	2.352
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.315	1.253
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>56.613</b>	<b>103.826</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.613	103.878
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.613	103.878
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-52
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>44.629</b>	<b>104.774</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.629	104.774
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.983</b>	<b>-948</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.943	4.103
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	685	1.275
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	946	1.938
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	22	40



## CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES FAZENDÁRIOS ESTADUAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.231	1.460
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.231	1.460
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.231	1.460
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.906	2.960
Imóveis de Uso Próprio	1.772	1.804
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.772	1.804
Imobilizado de Uso Próprio	371	377
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	371	377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	763	779
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.331</b>	<b>35.439</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,8%	-38,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,0%	-66,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,5%	1,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	-13,2%
Margem EBIT	12,6%	-12,5%
Margem EBITDA	12,7%	-12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	100,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,1%	11,8%
COMB	88,9%	112,8%
COMBA	87,7%	109,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,6%	112,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	31,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>194</b>	<b>1.601</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	194	1.554
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	194	1.554
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	47
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.560</b>	<b>20.560</b>
Capital Social / Patrimônio Social	34.294	50.684
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-16.390
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.734	-13.734
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.546</b>	<b>35.439</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,11	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	290	851
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	608	1.143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	149	454
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	322	592
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-6	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	98
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.207	8.446
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.319</b>	<b>2.013</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.720	12.300
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>814</b>	<b>2.673</b>
Receitas Financeiras	1.143	3.474
Despesas Financeiras	329	800
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.062</b>	<b>2.325</b>
Receitas Patrimoniais	1.167	2.325
Despesas Patrimoniais	105	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.785</b>	<b>-13.734</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.785</b>	<b>-13.734</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	42,0%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,2%	72,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.351,20	1.096,88
Custo Médio Beneficiário	1.065,19	1.106,89

**CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 4036 - 3º ANDAR / Bairro:  
MANGUINHOS – CEP: 21040361 // Rio de  
Janeiro/RJ

FIOSAÚDE

Registro: 41.754-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 12.790  
**Beneficiários em jun/24:** 12.604

CNPJ: 03.033.006/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>76.676</b>	<b>73.409</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.622</b>	<b>32.047</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>94.331</b>	<b>181.944</b>
Disponível	141	1.018	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.515	27.739	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.534	186.204
Realizável	76.535	72.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.185	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.719	186.204
Aplicações Financeiras	55.182	52.441	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.185	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.456	41.452	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.726	10.989	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.185	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.203	-4.260
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.048	19.924	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>86.788</b>	<b>165.474</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.206	18.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	114	117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.192	164.538
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.798	10.800	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	596	936
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.841	1.741	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.418	16.822	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.543</b>	<b>16.470</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	49	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	40	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	305	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.197</b>	<b>3.661</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.567	2.674	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.949	2.962			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.138	1.298			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.567	2.674						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA OSWALDO CRUZ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.630	987
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.471	864
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.471	864
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	159	122
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>81.873</b>	<b>77.070</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,3%	6,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	0,3%
Margem EBIT	-0,8%	0,7%
Margem EBITDA	-0,7%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,9%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,6%
COMB	101,4%	100,4%
COMBA	98,4%	97,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,9	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	23,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.572</b>	<b>5.275</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.572	5.275
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.572	5.275
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>38.679</b>	<b>39.747</b>
Capital Social / Patrimônio Social	39.747	39.270
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.069	477
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>81.873</b>	<b>77.070</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,06
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.609	4.289
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.421	2.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	581	1.183
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	607	964
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.933</b>	<b>12.181</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.830	17.141
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.815</b>	<b>5.392</b>
Receitas Financeiras	3.116	6.219
Despesas Financeiras	301	827
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-8</b>	<b>-2</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	8	2
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.069</b>	<b>477</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.069</b>	<b>477</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	84,8%	85,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,7%	93,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.226,79	1.167,27
Custo Médio Beneficiário	1.142,77	1.059,90

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BENTO GONÇALVES, 2764 - 0 / Bairro: SÃO PELEGRINO – CEP: 95020412 // Caxias do Sul/RS  
SSI SAÚDE

Registro: 32.082-0  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 21.510  
Beneficiários em jun/24: 22.267

CNPJ: 00.668.790/0001-88

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>86.605</b>	<b>69.826</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.611</b>	<b>10.443</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.679</b>	<b>57.288</b>
Disponível	22	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.228	7.651	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.679	57.288
Realizável	86.582	69.818	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.679	57.288
Aplicações Financeiras	81.293	65.343	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.629	8.164	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	72.664	57.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>22.485</b>	<b>41.312</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.853	1.705	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.536	41.280
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.572	1.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	654	632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-51	32
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.540	3.934	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.195</b>	<b>15.977</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	281	281	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.034	3.085	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	35	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.394	2.764	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	42	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35	50	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.524</b>	<b>29.996</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	469	11.302	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	890	841			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	360	0	Débitos Diversos	2.458	1.901			
Títulos e Créditos a Receber	0	11.122	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	180						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA SISTEMA SAÚDE INTEGRAL-SSI SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21	14
Imobilizado	18.688	18.350
Imóveis de Uso Próprio	15.803	15.585
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.803	15.585
Imobilizado de Uso Próprio	2.885	2.464
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.885	2.464
Imobilizações em Curso	0	300
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	346	331
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>106.129</b>	<b>99.822</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	15,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	17,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	27,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	26,8%
Margem EBIT	18,8%	29,3%
Margem EBITDA	20,2%	30,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,0%	72,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,4%	19,6%
COMB	97,3%	91,7%
COMBA	85,5%	77,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,9%	19,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	34,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>489</b>	<b>625</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	489	625
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	489	625
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>94.030</b>	<b>88.754</b>
Capital Social / Patrimônio Social	88.754	66.566
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.276	22.188
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>106.129</b>	<b>99.822</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	8,77	9,02
LC (Liquidez Corrente)	7,46	6,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	466
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-137	184
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	68	74
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	81	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.183</b>	<b>15.511</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.353	11.228
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.393</b>	<b>10.973</b>
Receitas Financeiras	5.067	12.432
Despesas Financeiras	674	1.459
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>54</b>	<b>91</b>
Receitas Patrimoniais	56	114
Despesas Patrimoniais	3	23
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.276</b>	<b>15.346</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.276</b>	<b>15.346</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,4%	11,1%
CE (Composição do endividamento)	96,0%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,9%	12,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	238,99	222,91
Custo Médio Beneficiário	169,63	160,74

# CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESESP

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MARECHAL CÂMARA, 160 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20020080 // Rio de Janeiro/RJ

CAPESESP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.447-7

CNPJ: 30.036.685/0001-97

Modalidade da Operadora: Autogestão

**Beneficiários em dez/23:** 20.255

**Beneficiários em jun/24:** 17.408

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>145.157</b>	<b>142.199</b>
Disponível	405	467
Realizável	144.752	141.732
Aplicações Financeiras	120.946	119.357
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	120.946	119.357
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.266	13.834
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.845	8.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.024	3.450
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.391	2.339
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.541	8.541
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.916</b>	<b>18.244</b>
Realizável a Longo Prazo	13.916	18.244
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.748	5.389
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.168	12.855

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.103</b>	<b>99.738</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84.184	92.411
Provisões de Prêmios / Contraprestações	16.263	26.508
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	16.263	26.508
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.152	989
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34.045	30.749
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.724	34.166
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	800	814
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	283	273
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	517	541
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.190	1.324
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.929	5.188
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>194.598</b>	<b>350.209</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.610	350.239
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184.365	373.649
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.245	-23.410
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-30
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>160.715</b>	<b>343.018</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.156	348.375
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.442	-5.357
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>33.883</b>	<b>7.191</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	623	4.831
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.197	3.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

# CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA FUNDAÇÃO NACIONAL DE SAÚDE - CAPESEP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>159.074</b>	<b>160.442</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-19,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	-51,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	-0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	-8,9%
Margem EBIT	4,3%	-8,8%
Margem EBITDA	4,4%	-8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,6%	97,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,8%	16,4%
COMB	96,4%	114,4%
COMBA	92,7%	105,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	117,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,9%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,7	43,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	32,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>150</b>	<b>182</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>68.821</b>	<b>60.522</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	68.821	60.522
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>159.074</b>	<b>160.442</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.197	3.077
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.696	15.355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.764	6.281
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	835	1.983
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	3	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.095	7.091
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	554	3.797
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>28.007</b>	<b>-256</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	26.785	57.450
Resultado Financeiro Líquido	7.631	30.440
Receitas Financeiras	7.742	30.838
Despesas Financeiras	111	398
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.298</b>	<b>-31.062</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.298</b>	<b>-31.062</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,7%	62,3%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,1%	165,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.824,64	1.398,31
Custo Médio Beneficiário	1.410,88	1.463,07

# CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TAMBORÉ, 267 - 14º ANDAR - ED.  
CANOPUS / Bairro: TAMBORÉ – CEP: 6460000  
// São Paulo/SP

CAIXA SEGURADORA SAÚDE

Registro: 41.807-2

CNPJ: 13.223.975/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

Beneficiários em dez/23: 21

Beneficiários em jun/24: 21

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>63.866</b>	<b>48.658</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.877</b>	<b>9.240</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-805</b>	<b>6.774</b>
Disponível	2	48	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.263	443	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-805	6.774
Realizável	63.864	48.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.038	40	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	190	577
Aplicações Financeiras	56.155	41.246	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-995	6.197
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.662	16.163	Não Ganha - PPCNG	43	40	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.492	25.083	Provisão de Insuficiência de Prêmios	995	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	127	33	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>408</b>	<b>-3.808</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	127	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	491	-3.096
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	102	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-83	-712
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	217	300	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.213</b>	<b>10.583</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	336
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.207	6.983	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	377	347	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>109.732</b>	<b>122.915</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109.691	122.850	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	106.551	120.662	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	106.551	120.662	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.090	1.176			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.166	242	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.522	7.616			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.974	1.945						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CAIXA SEGURADORA ESPECIALIZADA EM SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41	65
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	38	61
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	38	61
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>173.599</b>	<b>171.573</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	218,3%	107,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-467,3%	220,3%
Margem EBIT	-720,0%	317,5%
Margem EBITDA	-722,9%	318,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	-0,2%	0,9%
DA (despesas administrativas)	-230,7%	76,8%
COMB	x.x.x	21,5%
COMBA	27,5%	5,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	76,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1122,7%	294,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-134,1	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.358</b>	<b>6.561</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.111	3.228
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.111	3.228
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.247	3.333
Provisões para Tributos Diferidos	2	588
Provisões para Ações Judiciais	2.245	2.745
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>157.363</b>	<b>155.773</b>
Capital Social / Patrimônio Social	192.000	192.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.385	786
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-33.251	-37.014
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>173.599</b>	<b>171.573</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	10,69	10,86
LC (Liquidez Corrente)	5,87	5,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-5	-38
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	577	3.694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	747	3.761
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-170	-66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.757</b>	<b>7.262</b>
Despesas de Comercialização	2	59
Despesas Administrativas	1.858	5.206
Resultado Financeiro Líquido	9.040	19.929
Receitas Financeiras	9.208	19.945
Despesas Financeiras	169	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.813</b>	<b>21.851</b>
Imposto de Renda	1.161	4.094
Contribuição Social	705	2.474
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	184	359
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.763</b>	<b>14.924</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	9,2%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,3%	10,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-6.390,32	26.882,03
Custo Médio Beneficiário	11.135,65	x.x.x

## CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 31.987-2	CNPJ: 35.908.607/0001-59
CAMIM	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 8.825	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 4.418	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.061</b>	<b>12.259</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.957</b>	<b>5.066</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.102</b>	<b>9.278</b>
Disponível	13	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.386	3.523	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.265	9.491
Realizável	13.048	12.237	Provisões de Prêmios / Contraprestações	326	319	à Saúde	4.265	9.491
Aplicações Financeiras	12.076	11.330	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.759	2.645	Não Ganha - PPCNG	326	319	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.317	8.685	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	767	738	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	767	738	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.688	1.827	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-163	-213
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	233	265	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.042</b>	<b>3.631</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.140	1.111	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.013	4.571
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	-940
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.061</b>	<b>5.647</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	206	157	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>285</b>	<b>289</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	236	236	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	1.510			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	37	34			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	236	236						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CAMIM OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	14
Hospitalares / Odontológicos	3	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	40
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.346</b>	<b>12.549</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	27,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	46,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,4%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,6%	37,0%
Margem EBIT	32,7%	45,6%
Margem EBITDA	32,9%	45,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	49,8%	39,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	23,9%	18,5%
COMB	73,6%	57,6%
COMBA	66,6%	53,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,4%	63,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,6%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	202,8	170,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	26,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>73</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	73
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.389</b>	<b>7.410</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.410	2.410
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.155	1.155
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.155	1.155
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.824	3.845
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.346</b>	<b>12.549</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,44
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	198	570
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	198	570
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.863</b>	<b>5.078</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	979	1.712
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>436</b>	<b>783</b>
Receitas Financeiras	458	864
Despesas Financeiras	22	81
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.320</b>	<b>4.148</b>
Imposto de Renda	256	522
Contribuição Social	97	196
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>967</b>	<b>3.430</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	41,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	69,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	127,37	84,81
Custo Médio Beneficiário	63,39	33,19

**CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA MAMORÉ, 687 - 12ª ANDAR - CJ 1201  
A 1204 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454040 //  
Barueri/SP

Registro: 37.995-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 206.819  
**Beneficiários em jun/24:** 207.180

CNPJ: 02.725.347/0001-27

CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	151	251	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	301.093	259.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.245.084	2.091.640
Realizável	1.229.836	1.209.422	Provisões de Prêmios / Contraprestações	234	303	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.269.512	2.106.338
Aplicações Financeiras	1.097.687	1.090.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.269.512	2.106.338
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	374.291	335.061	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	723.396	755.073	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.173	12.662	Provisão para Remissão	234	303	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24.428	-14.699
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	913	106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	93	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>922.864</b>	<b>1.630.691</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	125.670	106.561	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	900.256	1.608.250
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	175.072	152.464	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	22.608	22.441
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>322.220</b>	<b>460.949</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31.260	12.556	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	137.491	164.412	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.580	2.099
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.332	1.927	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7.567	6.267	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	143	0
Despesas Diferidas	5.143	6.463	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79.713	141.850	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34.728	40.687	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.032	2.531	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	53.774	57.550	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.179	13.764	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>581.102</b>	<b>446.351</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	314.401	164.561	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	258.962	115.322	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.385	20.386			
Aplicações Livres	258.962	115.322	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	86.116	64.875			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	40.960	36.071						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.479	13.168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CARE PLUS MEDICINA ASSISTENCIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.132	7.501
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.631	4.977
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.631	4.977
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.500	2.523
Imobilizado	28.955	28.126
Imóveis de Uso Próprio	2.500	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.500	0
Imobilizado de Uso Próprio	10.422	11.958
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	10.422	11.958
Imobilizações em Curso	1.309	0
Outras Imobilizações	1	88
Direito de Uso de Arrendamentos	14.721	16.080
Intangível	230.615	246.163
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.811.089</b>	<b>1.656.025</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,9%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,1%	6,5%
Margem EBIT	13,7%	8,9%
Margem EBITDA	14,5%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	6,7%	6,2%
DA (despesas administrativas)	9,1%	11,6%
COMB	89,9%	95,8%
COMBA	85,1%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,7	2,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	23,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>124.979</b>	<b>114.718</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	14
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	81	14
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108.932	96.707
Provisões para Tributos Diferidos	48.020	48.020
Provisões para Ações Judiciais	60.911	48.687
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.967	17.997
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.145.024</b>	<b>1.032.213</b>
Capital Social / Patrimônio Social	794.711	770.634
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	350.313	261.579
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	350.313	261.579
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.811.089</b>	<b>1.656.025</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	143	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.551	4.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.434	2.757
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	117	1.556
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>322.392</b>	<b>458.735</b>
Despesas de Comercialização	83.552	130.504
Despesas Administrativas	113.124	242.977
Resultado Financeiro Líquido	71.204	128.372
Receitas Financeiras	80.028	139.109
Despesas Financeiras	8.824	10.738
Resultado Patrimonial	-384	-441
Receitas Patrimoniais	59	921
Despesas Patrimoniais	443	1.361
Resultado com Seguro e Resseguro	-16.319	-10.589
Receitas com Seguro e Resseguro	47.818	33.647
Despesas com Seguro e Resseguro	64.137	44.236
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>180.216</b>	<b>202.596</b>
Imposto de Renda	36.117	30.031
Contribuição Social	12.919	11.639
Impostos Diferidos	0	1.068
Participações sobre o Lucro	18.369	24.040
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>112.811</b>	<b>135.817</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	81,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,2%	60,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	972,61	866,84
Custo Médio Beneficiário	720,90	675,81

**CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - sala 3516 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20011901 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.230-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 991  
**Beneficiários em jun/24:** 1.160

CNPJ: 36.263.502/0001-52

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.584</b>	<b>4.380</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.976</b>	<b>1.538</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.100</b>	<b>7.944</b>
Disponível	2.790	1.750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	591	383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.319	8.810
Realizável	2.795	2.631	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.319	8.810
Aplicações Financeiras	668	640	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	668	640	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-866
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	471	475	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.403</b>	<b>1.538</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	471	475	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.196	1.365
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	207	173
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	587	380	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>697</b>	<b>6.406</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	351	171	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.305	1.345	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>225</b>	<b>168</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	68	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	68			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.308	1.086			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	68						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CARING SAÚDE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21	20
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	21	20
Imobilizado	137	80
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	132	75
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.809</b>	<b>4.548</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-19,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,2%	5,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,0%	81,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,2%	2,2%
Margem EBIT	-28,1%	7,4%
Margem EBITDA	-28,1%	7,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,0%	19,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	40,5%	77,5%
COMB	123,5%	96,9%
COMBA	122,3%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	123,5%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	21,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.833</b>	<b>3.010</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.980	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	853	2.010
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.809</b>	<b>4.548</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,96
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	237	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>698</b>	<b>6.458</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.659	6.160
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>41</b>	<b>258</b>
Receitas Financeiras	46	293
Despesas Financeiras	6	35
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.157</b>	<b>556</b>
Imposto de Renda	0	277
Contribuição Social	0	104
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.157</b>	<b>175</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	33,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,6%	51,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	608,46	680,36
Custo Médio Beneficiário	505,04	131,75

**CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

R MANOEL INACIO BEZERRA, 89 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 63260000 // Brejo Santo/CE

Registro: 32.732-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 300  
**Beneficiários em jun/24:** 276

CNPJ: 05.455.431/0001-66

CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA .

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>485</b>	<b>1.236</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>389</b>	<b>366</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>674</b>	<b>1.123</b>
Disponível	201	970	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	204	202	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	750	1.264
Realizável	284	267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71	71	à Saúde	750	1.445
Aplicações Financeiras	273	262	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	750	1.445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	270	257	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3	5	Provisão de Insuficiência de Prêmios	71	71	de Operações de Assistência à Saúde	0	-181
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	5	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	5	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-76	-141
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>546</b>	<b>1.009</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	129	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	542	1.003
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>128</b>	<b>114</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.866	3.425
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.866	3.425
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.868</b>	<b>3.810</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	81			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	118	83			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CASA DE SAÚDE NOSSA SENHORA DE FÁTIMA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.868	3.810
Imóveis de Uso Próprio	3.701	2.520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.701	2.520
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.167	1.290
Hospitalares / Odontológicos	1.167	1.290
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.354</b>	<b>5.046</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	40,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	295,8%	315,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	90,6%	92,2%
Margem EBIT	100,7%	105,3%
Margem EBITDA	103,8%	108,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,0%	89,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,5%	25,6%
COMB	103,5%	115,5%
COMBA	103,8%	116,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	115,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,0	1,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>787</b>	<b>1.115</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	8
Provisões para Tributos Diferidos	6	8
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	780	1.107
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.567</b>	<b>2.531</b>
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30	36
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	30	36
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.138	2.095
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.743</b>	<b>4.011</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,55	3,41
LC (Liquidez Corrente)	1,25	3,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.183	2.122
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.993</b>	<b>3.539</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	151	288
Resultado Financeiro Líquido	-2	-7
Receitas Financeiras	19	52
Despesas Financeiras	21	58
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>658</b>	<b>1.123</b>
Imposto de Renda	25	46
Contribuição Social	22	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>610</b>	<b>1.035</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	90,9%	75,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,0%	29,3%
CE (Composição do endividamento)	33,1%	24,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,0%	58,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	395,44	336,49
Custo Médio Beneficiário	320,48	356,69

## CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DR. CARLOS VICTOR, 1 - 3º ANDAR, SALA  
1 / Bairro: VARGINHA – CEP: 37500000 //  
Itajubá/MG

CEAM BRASIL

Registro: 31.147-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 19.575  
Beneficiários em jun/24: 27.096

CNPJ: 18.987.107/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.533</b>	<b>7.983</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.004</b>	<b>7.894</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>58.266</b>	<b>49.146</b>
Disponível	37	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.450	6.000	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.799	50.900
Realizável	12.497	7.976	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.070	3.335	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.799	50.900
Aplicações Financeiras	3.556	4.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.793	2.667	Não Ganha - PPCNG	5.070	3.335	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	763	1.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.533	-1.755
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.242	2.304	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>47.540</b>	<b>32.345</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.166	2.055	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	497	389	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.097	31.096
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	209	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.443	1.249
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	75	249	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.674	2.231	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.726</b>	<b>16.801</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	103
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	98	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	566	1.384	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.310</b>	<b>9.190</b>	Provisões	231	239	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.631	1.599	Provisão para IR e CSLL	231	239			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.550	896			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	222	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	551	677			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.165	1.165						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	466	434						

## CEAM BRASIL - PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	114	114
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	114	114
Imobilizado	7.536	7.457
Imóveis de Uso Próprio	549	608
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	549	608
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.444	1.379
Hospitalares / Odontológicos	60	16
Não Hospitalares / Odontológicos	1.384	1.362
Imobilizações em Curso	1.705	1.485
Outras Imobilizações	3.837	3.985
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	29	20
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.843</b>	<b>17.173</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	42,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,2%	25,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	3,9%
Margem EBIT	2,0%	8,9%
Margem EBITDA	2,4%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,6%	65,8%
DC (despesas comercialização)	8,6%	12,3%
DA (despesas administrativas)	4,1%	5,0%
COMB	94,3%	83,1%
COMBA	94,2%	85,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	92,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.697</b>	<b>4.784</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	79
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	41	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.170	1.165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.170	1.165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	296	873
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	296	873
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.189	2.667
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.142</b>	<b>4.495</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.768	1.788
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.400	460
Reservas	276	276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	276	276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-129	-180
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.828	2.151
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.843</b>	<b>17.173</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.507	4.461
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.507	3.629
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	831
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.262</b>	<b>12.443</b>
Despesas de Comercialização	4.991	6.022
Despesas Administrativas	2.408	2.482
Resultado Financeiro Líquido	57	-1.412
Receitas Financeiras	267	417
Despesas Financeiras	210	1.829
Resultado Patrimonial	30	0
Receitas Patrimoniais	30	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>944</b>	<b>2.527</b>
Imposto de Renda	144	386
Contribuição Social	87	232
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>713</b>	<b>1.909</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	43,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	73,8%
CE (Composição do endividamento)	81,7%	62,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	205,8%	282,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	368,47	229,93
Custo Médio Beneficiário	300,64	151,33

**CEDPLAN SAÚDE LTDA EPP****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUINZE DE NOVEMBRO, 126 - LOJA 16 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 36200074 //  
Barbacena/MG

0

Registro: 41.874-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 9.550  
**Beneficiários em jun/24:** 9.283

CNPJ: 06.814.351/0001-12

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.779</b>	<b>1.714</b>
Disponível	74	0
Realizável	1.705	1.714
Aplicações Financeiras	1.495	1.433
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.495	1.433
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	116	146
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	94	119
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22	27
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	86
Bens e Títulos a Receber	52	49
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.612</b>	<b>2.618</b>
Realizável a Longo Prazo	374	374
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	374	374
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.818</b>	<b>2.940</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.201	2.122
Provisões de Prêmios / Contraprestações	246	266
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	246	266
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	988	960
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	564	562
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	404	334
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	282	524
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	31
Débitos Diversos	324	264
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.447</b>	<b>7.585</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.667	8.075
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.667	7.919
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	156
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-221	-490
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.947</b>	<b>2.282</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.877	2.917
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	70	-635
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.500</b>	<b>5.303</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54	130
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.898	1.898
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.898	1.898
Imobilizado	339	346
Imóveis de Uso Próprio	308	308
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	308	308
Imobilizado de Uso Próprio	31	38
Hospitalares / Odontológicos	2	3
Não Hospitalares / Odontológicos	29	35
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.390</b>	<b>4.332</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	16,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,0%	375,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,6%	68,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	9,4%
Margem EBIT	5,7%	15,1%
Margem EBITDA	5,9%	15,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	43,8%	30,1%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,3%
DA (despesas administrativas)	49,0%	57,3%
COMB	94,7%	89,8%
COMBA	95,8%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	93,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	8,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,1	88,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>580</b>	<b>490</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77	101
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	77	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	310	313
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	310	313
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	192	75
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>902</b>	<b>190</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.342	2.342
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.439	-2.152
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.301</b>	<b>3.620</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,26
LC (Liquidez Corrente)	0,63	0,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	127	249
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	137
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.427</b>	<b>5.185</b>
Despesas de Comercialização	86	178
Despesas Administrativas	2.177	4.350
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-51</b>	<b>340</b>
Receitas Financeiras	92	492
Despesas Financeiras	143	152
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>112</b>	<b>997</b>
Imposto de Renda	15	205
Contribuição Social	7	79
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>90</b>	<b>713</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	79,2%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	85,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	376,6%	1806,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	79,92	65,82
Custo Médio Beneficiário	35,00	18,45

**CEMIG SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BARBACENA, 472 - 5º AO 8º E 12º  
ANDARES / Bairro: BARRO PRETO – CEP:  
30190130 // Belo Horizonte/MG

CEMIG SAÚDE

Registro: 41.750-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 57.513  
**Beneficiários em jun/24:** 57.784

CNPJ: 12.055.813/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>533.000</b>	<b>545.357</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>136.102</b>	<b>120.786</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>241.454</b>	<b>546.280</b>
Disponível	16	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125.495	108.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.454	546.280
Realizável	532.984	545.250	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.454	546.280
Aplicações Financeiras	482.073	489.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	136.172	139.248	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	345.901	349.874	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>269.995</b>	<b>472.511</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.355	54.789	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	259.689	465.297
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	39.495	49.605	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.493	1.436	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10.306	7.214
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.618	43.582	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-28.541</b>	<b>73.770</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.656	5.142	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	73.383	63.077	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.250	2.716
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	204	42	Provisão para Eventos / Sinistros	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.617	12.338
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	73.383	63.077	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.386	2.409
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.362	835	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.491	9.420
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.027	1.047	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	43	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.193	503	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	973	1.024	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>73.724</b>	<b>89.076</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	2			
Realizável a Longo Prazo	66.783	82.130	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	524	468			
Aplicações Financeiras	54.991	70.747	Provisões	65	107			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	54.991	70.747	Provisões para Ações Judiciais	65	107			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.812	2.751			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	6.180	8.319			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.792	11.383						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.929	2.090
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.427	1.548
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.427	1.548
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	502	541
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.011	4.856
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>606.724</b>	<b>634.433</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,4%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-13,1%	12,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,0%	12,2%
Margem EBIT	-12,9%	15,0%
Margem EBITDA	-12,6%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	111,9%	86,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,0%	8,1%
COMB	121,0%	94,6%
COMBA	112,7%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,9%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	10,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	36,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,9	33,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.579</b>	<b>11.343</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	843	815
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	604	584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	239	231
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.826	9.617
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.826	9.617
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	911	911
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>459.043</b>	<b>502.305</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	502.305	436.051
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	502.305	436.051
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-43.262	66.254
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>606.724</b>	<b>634.433</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,11	4,80
LC (Liquidez Corrente)	3,92	4,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	739	509
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.804	22.650
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.696	4.350
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.545	16.667
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.563	1.633
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.573	10.528
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-31.477</b>	<b>66.174</b>
Despesas de Comercialização	240	256
Despesas Administrativas	21.642	44.197
Resultado Financeiro Líquido	17.670	55.060
Receitas Financeiras	30.048	70.278
Despesas Financeiras	12.379	15.218
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-43.262</b>	<b>66.254</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-43.262</b>	<b>66.254</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,3%	20,8%
CE (Composição do endividamento)	92,2%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,2%	26,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	693,86	788,58
Custo Médio Beneficiário	776,27	681,73

**CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 55 - ANDAR 1º /  
Bairro: TORRE – CEP: 58040240 // João  
Pessoa/PB

0

Registro: 41.709-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 15  
**Beneficiários em jun/24:** 15

CNPJ: 10.540.020/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.350</b>	<b>7.076</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.952</b>	<b>1.584</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	5	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	6.350	7.076	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	1.075	1.030	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.075	1.030	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	518	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5	5	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	518	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.576	4.580	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	528	528	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	172	420	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.510</b>	<b>23.121</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.544	22.110	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.057	1.000			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.369	3.369	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	890	580			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	822	822						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17.354	17.920						



## CENTRAL OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE NORTE-NORDESTE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14	14
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14	14
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	952	997
Imóveis de Uso Próprio	949	995
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	949	995
Imobilizado de Uso Próprio	2	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.860</b>	<b>30.197</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	-0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.359</b>	<b>4.359</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	43	43
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	43	43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.175	4.175
Tributos e Contribuições	4.175	4.175
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	140	140
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>22.550</b>	<b>24.254</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.730	4.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.524	19.754
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.524	19.754
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.705	-230
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.860</b>	<b>30.197</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,57	5,08
LC (Liquidez Corrente)	3,25	4,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	518	-1.504
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.504
Provisão para Perdas Sobre Créditos	518	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-518</b>	<b>1.504</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.238	1.863
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>52</b>	<b>129</b>
Receitas Financeiras	52	160
Despesas Financeiras	0	31
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.705</b>	<b>-230</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.705</b>	<b>-230</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	19,7%
CE (Composição do endividamento)	30,9%	26,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,0%	24,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	x.x.x

**CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 8 A, 111 - QD 13-A LOTE 9/18 / Bairro:  
SETOR AEROPORTO – CEP: 74075240 //  
Goiânia/GO

UNIMED CERRADO

Registro: 38.659-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 31.051  
**Beneficiários em jun/24:** 38.224

CNPJ: 00.366.982/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>95.246</b>	<b>70.722</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>69.723</b>	<b>33.421</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>58.275</b>	<b>108.437</b>
Disponível	17.295	2.601	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.460	15.860	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.814	112.733
Realizável	77.951	68.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.279	1.686	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.785	112.814
Aplicações Financeiras	29.654	50.428	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	-82
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.932	10.273	Não Ganha - PPCNG	1.228	1.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.722	40.155	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.539	-4.296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.407	10.966	Provisão para Remissão	51	59	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.507</b>	<b>72.345</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.069	8.175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.400	70.280
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.079	6.179	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.106	2.065
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.259	308	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.102	7.995	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.768</b>	<b>36.092</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	80	2.483	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	173	235
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.233	7.506	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	1.072
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	19.419	1.167	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	758	5.233	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.892	4.787	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.579	774	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	475	2.273	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.739</b>	<b>13.418</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.317	344	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	867
Realizável a Longo Prazo	8.273	8.273	Provisões	38	38			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	38	38			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.009	6.664			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.666	3.010			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.225	8.225						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	48	48						

## CENTRAL REGIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS - UNIMED CERRADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.147	3.146
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.664	2.664
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.564	1.564
Participações em Outras Sociedades	1.100	1.099
Participações Societárias Método de Custo	482	482
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.213	1.950
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.157	555
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.157	555
Imobilizações em Curso	40	959
Outras Imobilizações	1.016	436
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.107	49
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>109.985</b>	<b>84.140</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,1%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,8%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,2%	7,2%
Margem EBIT	-12,9%	9,1%
Margem EBITDA	-12,6%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,7%	65,8%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	21,9%	19,3%
COMB	110,8%	87,2%
COMBA	108,1%	83,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,6%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,5	50,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	125,1	32,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.212</b>	<b>9.233</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.358	3.379
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	55
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.324	3.324
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.854	5.854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.854	5.854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.331</b>	<b>41.485</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.792	2.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.445	36.840
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.445	36.840
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	94	1.853
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>118.265</b>	<b>84.140</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,37	2,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	104	205
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.489	10.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.137	9.371
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.352	732
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	256	1.730
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.556</b>	<b>27.296</b>
Despesas de Comercialização	1.313	2.226
Despesas Administrativas	12.744	20.385
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.446</b>	<b>4.329</b>
Receitas Financeiras	2.231	6.322
Despesas Financeiras	785	1.993
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>30</b>	<b>287</b>
Receitas Patrimoniais	30	287
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-8.280</b>	<b>7.571</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-8.280</b>	<b>7.571</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,8%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	88,3%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	200,7%	102,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	262,70	284,75
Custo Médio Beneficiário	227,53	187,64

**CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DONA MARGARIDA, 537 - 0 / Bairro:  
NAVEGANTES – CEP: 90240611 // Porto  
Alegre/RS

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 39.280-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 154.662  
**Beneficiários em jun/24:** 139.996

CNPJ: 00.773.639/0001-00

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>164.521</b>	<b>161.140</b>
Disponível	12.697	22.130
Realizável	151.823	139.010
Aplicações Financeiras	104.327	97.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	90.587	85.600
Aplicações Livres	13.740	12.339
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.968	11.396
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.379	10.732
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	424	664
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	165	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	196	120
Despesas Diferidas	3.136	5.357
Créditos Tributários e Previdenciários	14.057	7.691
Bens e Títulos a Receber	17.573	16.348
Despesas Antecipadas	566	159
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>474.129</b>	<b>466.016</b>
Realizável a Longo Prazo	191.496	181.801
Aplicações Financeiras	0	107
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	107
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3.181	3.140
Despesas de Comercialização Diferidas	1.700	0
Ativo Fiscal Diferido	37.653	38.967
Depósitos Judiciais e Fiscais	35.207	29.935
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	113.755	109.651

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>140.841</b>	<b>127.105</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81.506	84.245
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.635	2.535
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.635	2.535
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41.872	40.179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.363	14.313
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.636	27.217
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	557	712
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	355	214
Comercialização sobre Operações	202	498
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	5.257	1.335
Provisão para IR e CSLL	5.257	1.335
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.391	7.413
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	46.131	33.400
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>213.798</b>	<b>453.440</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.923	469.754
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.923	469.754
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.125	-16.314
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>174.196</b>	<b>332.910</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	176.778	343.889
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.582	-10.979
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>39.601</b>	<b>120.530</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.356	172
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.911	3.478
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.911	2.591
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	269.060	266.417
Imóveis de Uso Próprio	5.431	5.603
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.104	4.232
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.326	1.371
Imobilizado de Uso Próprio	121.197	124.707
Hospitalares / Odontológicos	112.959	115.500
Não Hospitalares / Odontológicos	8.238	9.207
Imobilizações em Curso	2.470	2.200
Outras Imobilizações	773	735
Direito de Uso de Arrendamentos	139.189	133.172
Intangível	13.573	17.798
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>638.649</b>	<b>627.156</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,7%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,4%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	13,6%
Margem EBIT	10,4%	29,1%
Margem EBITDA	12,9%	31,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	73,2%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	9,3%	7,3%
COMB	93,0%	83,2%
COMBA	92,3%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,2%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,0	15,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>219.591</b>	<b>232.095</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.432	9.883
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.432	9.883
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	59.775	66.875
Provisões para Tributos Diferidos	196	196
Provisões para Ações Judiciais	59.579	66.679
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30	59
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	59
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	149.354	155.278
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>278.217</b>	<b>267.955</b>
Capital Social / Patrimônio Social	375.940	375.940
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-97.722	-107.984
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>638.649</b>	<b>627.156</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	887
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-135	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31.920	42.649
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	827	1.532
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	10.881
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-5	-282
Provisão para Perdas Sobre Créditos	31.099	30.518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	666	2.949
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>41.082</b>	<b>81.531</b>
Despesas de Comercialização	5.178	11.613
Despesas Administrativas	19.720	33.048
Resultado Financeiro Líquido	1.620	10.818
Receitas Financeiras	9.338	21.841
Despesas Financeiras	7.718	11.023
Resultado Patrimonial	79	-4.479
Receitas Patrimoniais	79	240
Despesas Patrimoniais	0	4.719
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>16.947</b>	<b>40.259</b>
Imposto de Renda	3.946	13.924
Contribuição Social	1.425	5.021
Impostos Diferidos	1.314	-39.941
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.262</b>	<b>61.255</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,1%	42,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	35,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,6%	134,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	246,53	234,11
Custo Médio Beneficiário	200,31	171,46

**CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DA SILVA PALHARES, 105 - 0 /  
Bairro: JARDIM SAO BENTO – CEP: 13202510 //  
Jundiaí/SP

IDEAL VIDA E SAUDE

Registro: 41.591-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 700  
**Beneficiários em jun/24:** 681

CNPJ: 02.569.472/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.275</b>	<b>1.125</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.123</b>	<b>971</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.690</b>	<b>3.003</b>
Disponível	78	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	797	710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.763	3.104
Realizável	1.197	1.054	Provisões de Prêmios / Contraprestações	169	115	à Saúde	1.763	3.104
Aplicações Financeiras	812	836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	598	542	Não Ganha - PPCNG	169	115	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	214	294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	128	63	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	63	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	59	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-73	-101
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	290	252	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.115</b>	<b>2.050</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.108	2.044
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	291	285	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>575</b>	<b>953</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	247	148	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.492</b>	<b>1.449</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	54	17	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	78			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	167	136			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	17						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CENTRO DE ENDOCRINOLOGIA DE JUNDIAÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	32	34
Imobilizado	1.406	1.398
Imóveis de Uso Próprio	1.330	1.337
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.330	1.337
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	75	60
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.767</b>	<b>2.574</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	25,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	5,8%
Margem EBIT	7,2%	10,7%
Margem EBITDA	7,7%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,0%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,8%	20,1%
COMB	81,7%	88,4%
COMBA	82,2%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	80,6	52,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,9	44,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>118</b>	<b>120</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	26	26
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	26	26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	83
Débitos Diversos	9	9
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.483</b>	<b>1.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.016	1.016
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	45	45
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	153	153
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	-108	-108
Ajustes de Avaliação Patrimonial	442	442
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-20	-194
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.725</b>	<b>2.400</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	252	174
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	252	174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>323</b>	<b>778</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	267	603
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-10</b>	<b>16</b>
Receitas Financeiras	57	133
Despesas Financeiras	67	117
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>7</b>	<b>15</b>
Receitas Patrimoniais	9	19
Despesas Patrimoniais	2	4
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>54</b>	<b>206</b>
Imposto de Renda	7	20
Contribuição Social	4	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>43</b>	<b>174</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	50,8%	54,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,7%	83,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	413,09	361,10
Custo Médio Beneficiário	272,51	246,56

**CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 299 - 0 / Bairro: RECREIO ESTORIL  
- CEP: 12944060 // Atibaia/SP

Registro: 35.069-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 19.002  
**Beneficiários em jun/24:** 19.718

CNPJ: 00.950.062/0001-64

CLIMED SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.484</b>	<b>37.956</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.416</b>	<b>9.468</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.523</b>	<b>92.704</b>
Disponível	1.425	1.786	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.980	6.369	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.587	94.754
Realizável	34.060	36.170	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.665	1.500	à Saúde	53.587	94.754
Aplicações Financeiras	26.123	29.541	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.510	9.118	Não Ganha - PPCNG	1.665	1.500	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.613	20.424	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.183	5.210	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.183	5.210	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.275	1.160	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.064	-2.051
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.975	2.844	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>40.927</b>	<b>71.331</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.065	866	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.728	71.524
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	199	-193
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	39	1	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.597</b>	<b>21.373</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	93
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.703	1.392	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	39	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	50	23	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.666</b>	<b>4.207</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.315	4.183	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	2.005	1.921	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.005	1.921	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.123	2.258			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.274	840			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.310	2.262						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## CENTRO HOSPITALAR ATIBAIA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.350	23
Imóveis de Uso Próprio	5.328	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.328	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	17
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>45.150</b>	<b>42.164</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	17,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	24,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	7,8%
Margem EBIT	10,5%	12,0%
Margem EBITDA	10,5%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,9%	76,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,8%
COMB	88,9%	88,0%
COMBA	86,1%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,1	14,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.298</b>	<b>2.748</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.285	2.262
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.285	2.262
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.013	486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.013	486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.436</b>	<b>29.948</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.028	12.028
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.390	5.390
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.652	2.652
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.737	2.737
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-1.203	-1.203
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.221	13.733
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>45.150</b>	<b>42.164</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,45
LC (Liquidez Corrente)	3,77	4,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.092	3.817
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.422	4.197
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-281	-243
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-48	-138
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	116	150
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.548</b>	<b>17.649</b>
Despesas de Comercialização	829	1.142
Despesas Administrativas	4.934	9.108
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.704</b>	<b>3.685</b>
Receitas Financeiras	1.819	3.896
Despesas Financeiras	115	211
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>12</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.387</b>	<b>10.935</b>
Imposto de Renda	1.526	2.737
Contribuição Social	554	994
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.307</b>	<b>7.204</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,8%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	29,0%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	77,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,2%	40,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	446,65	409,33
Custo Médio Beneficiário	348,03	314,96

**CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO****Endereço**

RUA TABATINGUERA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 1020903 // São Paulo/SP

CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 30.362-3

CNPJ: 62.638.374/0001-94

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 102.107

**Beneficiários em jun/24:** 107.930

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>126.353</b>	<b>123.717</b>
Disponível	721	291
Realizável	125.632	123.426
Aplicações Financeiras	77.831	74.960
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	77.055	73.904
Aplicações Livres	776	1.057
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.998	47.237
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	45.998	47.237
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	2
Bens e Títulos a Receber	1.705	1.126
Despesas Antecipadas	98	102
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>354.449</b>	<b>345.328</b>
Realizável a Longo Prazo	3.602	3.602
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.602	3.602
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>125.799</b>	<b>122.214</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	103.343	100.020
Provisões de Prêmios / Contraprestações	34.474	34.203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	34.474	34.203
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.197	13.126
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.490	41.834
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.182	10.858
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.275	4.746
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.552	7.023
Débitos Diversos	10.628	10.425
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>409.114</b>	<b>769.502</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	409.114	769.502
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	409.114	769.502
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>323.954</b>	<b>606.317</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	322.629	606.604
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.325	-286
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>85.160</b>	<b>163.185</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.864	8.507
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## CENTRO TRASMONTANO DE SAO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95.071	80.971
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	95.071	80.971
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	95.071	80.971
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	255.139	259.908
Imóveis de Uso Próprio	221.760	225.336
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	221.760	225.336
Imobilizado de Uso Próprio	17.572	18.766
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	17.572	18.766
Imobilizações em Curso	15.807	15.807
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	637	847
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>480.802</b>	<b>469.045</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-3,3%
Margem EBIT	3,6%	-2,5%
Margem EBITDA	4,8%	-1,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	78,8%
DC (despesas comercialização)	4,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,4%	14,7%
COMB	96,3%	95,6%
COMBA	95,5%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	24,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.990</b>	<b>16.283</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.093	5.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.093	5.284
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.547	1.365
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.547	1.365
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.349	9.634
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>343.012</b>	<b>330.548</b>
Capital Social / Patrimônio Social	380.347	368.146
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-37.335	-37.598
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>480.802</b>	<b>469.045</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,49	3,39
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.584	27.539
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.367	6.903
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.340	5.525
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.877	15.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>78.440</b>	<b>144.153</b>
Despesas de Comercialização	19.442	15.908
Despesas Administrativas	50.754	113.476
Resultado Financeiro Líquido	3.637	5.851
Receitas Financeiras	5.801	11.885
Despesas Financeiras	2.164	6.034
Resultado Patrimonial	583	-46.016
Receitas Patrimoniais	583	647
Despesas Patrimoniais	0	46.663
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.464</b>	<b>-25.397</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.464</b>	<b>-25.397</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,1%	55,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,7%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	91,3%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,2%	41,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	642,58	626,85
Custo Médio Beneficiário	508,82	493,92

**CIRCULO OPERARIO CAXIENSE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VISCONDE DE PELOTAS, 809 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 95020181 // Caxias do Sul/RS

Registro: 31.024-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 100.663  
**Beneficiários em jun/24:** 99.774

CNPJ: 88.645.403/0001-39

CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>85.200</b>	<b>85.615</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>69.936</b>	<b>72.670</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>183.288</b>	<b>342.084</b>
Disponível	12.694	9.416	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.005	21.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	183.288	342.084
Realizável	72.505	76.199	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	183.288	335.379
Aplicações Financeiras	59.701	32.218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.823	21.610	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	6.705
Aplicações Livres	36.878	10.609	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.065	3.024	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.918	2.841	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.147	5.157	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>116.545</b>	<b>249.315</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.286	8.163	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.734	251.833
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.572	7.761	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.189	-2.518
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	147	183	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>66.743</b>	<b>92.769</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	139	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	160	274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.307	2.607	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.822	36.361
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	139	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.644	34.815
Créditos Tributários e Previdenciários	3	4	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.900	38.206	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	91	215
Despesas Antecipadas	529	140	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>126.992</b>	<b>101.288</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	139	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.366	8.870	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.879	6.275			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.018	6.701	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.429	18.886			
Títulos e Créditos a Receber	910	1.174	Débitos Diversos	30.279	26.151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.438	995						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CIRCULO OPERARIO CAXIENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	415	418
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	14	14
Outros Investimentos	401	404
Imobilizado	121.029	90.606
Imóveis de Uso Próprio	99.602	67.932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37.383	37.395
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	62.219	30.537
Imobilizado de Uso Próprio	20.396	21.548
Hospitalares / Odontológicos	15.272	15.910
Não Hospitalares / Odontológicos	5.124	5.638
Imobilizações em Curso	11	42
Outras Imobilizações	1.019	1.084
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.182	1.395
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>212.192</b>	<b>186.903</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	8,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,8%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,8%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	4,4%
Margem EBIT	11,1%	7,9%
Margem EBITDA	11,5%	8,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,3%	72,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,7%	8,9%
COMB	74,3%	82,7%
COMBA	74,8%	84,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	75,5%	83,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	11,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>63.327</b>	<b>50.972</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.824	2.049
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.824	2.049
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.019	2.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.019	2.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24.971	24.282
Tributos e Contribuições	21.696	21.180
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.275	3.101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	32.881	21.568
Débitos Diversos	632	776
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>78.928</b>	<b>63.261</b>
Capital Social / Patrimônio Social	47.900	32.681
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.225	15.361
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.225	15.361
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.803	15.219
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>212.192</b>	<b>186.903</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	87	1.331
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-10	-18
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.213	4.395
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.049	4.103
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	292
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	45.653	72.838
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>81.522</b>	<b>125.027</b>
Despesas de Comercialização	2.429	3.592
Despesas Administrativas	17.609	30.349
Resultado Financeiro Líquido	-1.063	-5.155
Receitas Financeiras	3.420	6.670
Despesas Financeiras	4.483	11.825
Resultado Patrimonial	918	1.888
Receitas Patrimoniais	918	2.003
Despesas Patrimoniais	0	114
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.667</b>	<b>14.946</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.667</b>	<b>14.946</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	57,0%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,8%	66,2%
CE (Composição do endividamento)	52,5%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	168,8%	195,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	306,05	287,60
Custo Médio Beneficiário	193,79	203,65

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

RUA GUSTAVO AMBRUST, 36 - CONJ 02 / Bairro:  
NOVA CAMPINAS – CEP: 13092106 //  
Campinas/SP

Registro: 42.332-7

CNPJ: 43.383.373/0001-00

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	2	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>264</b>	<b>277</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	262	275	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	262	275	Débitos Diversos	1	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## CLICSAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>267</b>	<b>278</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,3%	-7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,2%	-7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	803,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>277</b>	<b>299</b>
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-23	-1
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>278</b>	<b>300</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	159,03	175,69
LC (Liquidez Corrente)	1,54	0,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	12	24
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
Receitas Financeiras	1	4
Despesas Financeiras	0	1
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-11</b>	<b>-21</b>
Imposto de Renda	0	1
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-11</b>	<b>-22</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,6%	0,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,6%	0,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## CLÍNICA SÃO GABRIEL S/S LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DA INDEPENDENCIA, 17 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 8500901 // Ferraz de  
Vasconcelos/SP

Registro: 41.594-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 2.563  
Beneficiários em jun/24: 2.761

CNPJ: 51.262.335/0001-19

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>176</b>	<b>187</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>134</b>	<b>175</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>269</b>	<b>414</b>
Disponível	18	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	72	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	281	445
Realizável	158	182	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	34	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	281	447
Aplicações Financeiras	72	69	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72	69	Não Ganha - PPCNG	9	32	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2	2	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-31
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	32	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>70</b>	<b>120</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64	110
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	7	10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	38	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>198</b>	<b>295</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	45	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	78	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.213</b>	<b>2.150</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	63	72			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	15	17			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.210	2.147
Imóveis de Uso Próprio	1.120	2.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.120	2.043
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	90	104
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	90	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.389</b>	<b>2.337</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,6%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,0%	61,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	-0,6%
Margem EBIT	-7,0%	7,9%
Margem EBITDA	11,1%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	26,2%	28,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	77,8%	58,1%
COMB	104,0%	87,0%
COMBA	100,2%	90,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	-3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	29,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>71</b>	<b>71</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	67
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	67
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.184</b>	<b>2.091</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.125	2.125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-942	-34
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.389</b>	<b>2.337</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,76	9,50
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	40
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9	28
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>180</b>	<b>255</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	209	241
Resultado Financeiro Líquido	10	-16
Receitas Financeiras	10	19
Despesas Financeiras	0	35
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-19</b>	<b>-3</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-19</b>	<b>-3</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	87,1%	91,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,8%	10,5%
CE (Composição do endividamento)	65,4%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,4%	11,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,47	13,32
Custo Médio Beneficiário	4,31	3,91

**CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 575 - 4º E 5º ANDARES  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 80020310 //  
Curitiba/PR

GNDI SUL

Registro: 34.078-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 398.361  
**Beneficiários em jun/24:** 354.734

CNPJ: 76.882.612/0001-17

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>280.920</b>	<b>259.816</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>182.078</b>	<b>195.685</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>450.250</b>	<b>1.004.237</b>
Disponível	20.231	53.427	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	104.818	110.766	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	463.083	1.031.341
Realizável	260.689	206.389	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.915	12.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	463.009	1.031.249
Aplicações Financeiras	144.034	78.003	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	92
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	137.136	78.003	Não Ganha - PPCNG	12.897	12.878	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.898	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.833	-27.104
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43.378	45.953	Provisão para Remissão	18	92	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>366.750</b>	<b>825.631</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.324	42.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.147	9.835	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	372.640	803.137
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.633	15.947	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.891	22.494
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.117	3.739	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.123	72.014	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>83.500</b>	<b>178.606</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49.313	3.573
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	937	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	898	2.551	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	64.832	92.860
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.516	9.815	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	61.920	86.937
Despesas Diferidas	15.824	17.803	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	896	2.491	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	14.830	16.952	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	59	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.568	37.862	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	540	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.553.861</b>	<b>3.498.827</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	514.478	457.997	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	173.766	165.916	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.226	15.383			
Aplicações Livres	173.766	165.916	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	63.136	66.986			
Títulos e Créditos a Receber	657	3.756	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	7.727	10.955						
Ativo Fiscal Diferido	203.802	174.588						
Depósitos Judiciais e Fiscais	110.084	87.036						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.443	15.744						

## CLINIPAM CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	226.492	209.774
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	226.492	209.774
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	226.492	209.774
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	257.205	262.536
Imóveis de Uso Próprio	176.407	179.667
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	62.957	66.154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	113.450	113.513
Imobilizado de Uso Próprio	56.867	50.011
Hospitalares / Odontológicos	36.978	42.744
Não Hospitalares / Odontológicos	19.889	7.267
Imobilizações em Curso	12.590	10.912
Outras Imobilizações	3.491	13.701
Direito de Uso de Arrendamentos	7.849	8.245
Intangível	2.555.686	2.568.521
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.834.781</b>	<b>3.758.643</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	-0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	-2,8%
Margem EBIT	3,1%	0,2%
Margem EBITDA	6,4%	3,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,1%	81,9%
DC (despesas comercialização)	3,9%	3,1%
DA (despesas administrativas)	10,3%	12,2%
COMB	95,4%	97,1%
COMBA	94,6%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	105,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,9	7,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>502.758</b>	<b>465.456</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.930	63.819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	64.930	63.819
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	219.364	176.532
Provisões para Tributos Diferidos	164.412	126.711
Provisões para Ações Judiciais	54.951	49.821
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.873	9.971
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.873	9.971
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	209.591	215.134
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.137.502</b>	<b>3.097.502</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.577.486	3.529.486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	40.000	48.000
Reservas	2.280	2.280
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.280	2.280
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-482.265	-482.265
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.822.338</b>	<b>3.758.643</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,60	5,69
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.913	5.923
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.077	-9.924
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68.593	87.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.372	45.547
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-86	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	67.307	41.775
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.934	63.206
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>133.129</b>	<b>197.489</b>
Despesas de Comercialização	17.329	30.090
Despesas Administrativas	45.644	120.254
Resultado Financeiro Líquido	3.316	6.410
Receitas Financeiras	13.053	28.544
Despesas Financeiras	9.738	22.134
Resultado Patrimonial	-3.453	-6.218
Receitas Patrimoniais	1.904	20.576
Despesas Patrimoniais	5.357	26.794
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>20.931</b>	<b>-35.720</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	8.488	-7.701
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.443</b>	<b>-28.018</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	17,6%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	29,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,8%	21,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	206,01	199,33
Custo Médio Beneficiário	167,04	163,16

**CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 41.929-0	CNPJ: 17.698.381/0001-27
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.839</b>	<b>88.565</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.784</b>	<b>40.660</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>28.236</b>	<b>64.196</b>
Disponível	39.405	41.209	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.196	68.824
Realizável	51.434	47.357	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	30.196	68.824
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.960	-4.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.506	10.623	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.506	10.623	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.236</b>	<b>64.196</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	67	1.864
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.504	22.443	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.590	2.440	Contraprestações / Prêmios a Restituir	868	1.208	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	41.278	34.217	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.064	4.795	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	61	76	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	13.572	16.440	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>24.297</b>	<b>36.205</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.615	17.429	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	5.402	1.491			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	5.402	1.491			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.811	4.249	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	331	412			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	9.548	16.313			
Depósitos Judiciais e Fiscais	899	748	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.905	12.432						

## CLUBE DE SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	11	14
	14.671	18.762
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>115.136</b>	<b>124.771</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,7%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	25,1%
Margem EBIT	9,3%	46,0%
Margem EBITDA	23,8%	58,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,1%	33,3%
COMB	27,1%	33,3%
COMBA	24,9%	29,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	81,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,2%	11,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	59,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.632</b>	<b>2.489</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.628	2.481
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.628	2.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	8
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>78.720</b>	<b>81.622</b>
Capital Social / Patrimônio Social	45.133	45.133
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.954	36.489
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.895	2.895
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.059	33.593
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.367	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>115.136</b>	<b>124.771</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,16	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	67	1.864
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.646	32.507
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.708	16.828
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.938	15.679
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.332	665
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.677</b>	<b>33.559</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.662	21.403
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.597</b>	<b>7.342</b>
Receitas Financeiras	3.790	10.291
Despesas Financeiras	1.193	2.950
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.280</b>	<b>18.833</b>
Imposto de Renda	3.106	4.830
Contribuição Social	1.125	1.756
Impostos Diferidos	1.437	-3.879
Participações sobre o Lucro	-21	40
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.367</b>	<b>16.088</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,6%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,3%	52,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. MAXIMIANO DE FIGUEIREDO, 311 - CASA / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB	Registro: 39.025-9	CNPJ: 70.094.578/0001-30
COMSEDER	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 904	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 900	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.334</b>	<b>4.057</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.398</b>	<b>3.368</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.324</b>	<b>10.804</b>
Disponível	77	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.143	3.182	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.324	10.804
Realizável	4.258	4.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.040	1.226	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.122	10.181
Aplicações Financeiras	3.252	3.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	202	624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.492	2.389	Não Ganha - PPCNG	233	217	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	760	806	Provisão de Insuficiência de Prêmios	807	1.009	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	891	796	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.238</b>	<b>8.349</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	780	761	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	104	111	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.255	8.205
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.114	924	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-17	144
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	886	920	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.086</b>	<b>2.456</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	189	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	111	35	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	115	12	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>96</b>	<b>93</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	11	11			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	11	11			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	91	84			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	153	92			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# COMSEDER - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA DOS SERVIDORES DA SUPLAN E DO DER LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	78	75
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	73	70
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	73	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.431</b>	<b>4.150</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,7%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,8%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	0,6%
Margem EBIT	-0,9%	1,4%
Margem EBITDA	-0,9%	1,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,6%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	28,0%	26,3%
COMB	107,6%	103,6%
COMBA	104,8%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,8%	104,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,3	27,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,3	39,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.119</b>	<b>782</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.565	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	504	510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	504	510
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-950	-950
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.517</b>	<b>4.150</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,23
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	66
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.265</b>	<b>2.592</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.491	2.841
Resultado Financeiro Líquido	140	312
Receitas Financeiras	180	404
Despesas Financeiras	40	92
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-86</b>	<b>63</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-86</b>	<b>63</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,7%	81,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	303,7%	430,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	989,31	989,42
Custo Médio Beneficiário	749,86	707,42

# CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL LUIZ FERRAZ, 397 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

HOSPITAL SÃO JOSÉ DO AVAÍ

Registro: 32.193-1  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
Beneficiários em dez/23: 9.423  
Beneficiários em jun/24: 10.807

CNPJ: 29.640.612/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.835</b>	<b>65.683</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.898</b>	<b>55.624</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.852</b>	<b>33.796</b>
Disponível	7.172	5.062	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.009	4.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.852	33.796
Realizável	53.663	60.621	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.800	1.489	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.852	33.796
Aplicações Financeiras	3.882	2.893	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.673	2.776	Não Ganha - PPCNG	1.800	1.489	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	209	117	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.553	1.312	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.916</b>	<b>32.281</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.538	1.227	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	113	122	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.149	30.710
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	170	121	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	767	1.572
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15	85	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.926	3.165	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.936</b>	<b>1.515</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	106	184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	108.614	241.019
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	39.184	47.277	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	48.703	109.299
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	119	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	47.953	96.739
Bens e Títulos a Receber	9.044	9.124	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>73.344</b>	<b>74.363</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.660	9.764	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.656	2.896	Provisões	22	145			
Aplicações Financeiras	415	250	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	22	145			
Aplicações Livres	415	250	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.366	2.624			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.152	8.104			
Títulos e Créditos a Receber	22	22	Débitos Diversos	34.583	29.905			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.219	2.624						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# CONFERÊNCIA SÃO JOSÉ DO AVAÍ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	415	406
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	415	406
Imobilizado	70.273	71.061
Imóveis de Uso Próprio	41.422	42.021
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	41.422	42.021
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28.004	28.924
Hospitalares / Odontológicos	28.004	28.924
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	847	117
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>134.179</b>	<b>140.047</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,4%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,2%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	478,9%	713,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-72,9%	-17,7%
Margem EBIT	-63,7%	-8,2%
Margem EBITDA	-63,7%	-8,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,5%	95,5%
DC (despesas comercialização)	3,2%	1,6%
DA (despesas administrativas)	2,4%	3,0%
COMB	97,1%	100,1%
COMBA	103,4%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,9%	51,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-6,1%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,5	1,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.202</b>	<b>15.691</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.904	4.194
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.904	4.194
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.701	3.175
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.701	3.175
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.598	8.322
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>68.732</b>	<b>68.732</b>
Capital Social / Patrimônio Social	68.732	68.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>150.832</b>	<b>140.047</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,00	1,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11.958	34.982
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.110	1.358
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.110	1.358
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	123.423	244.961
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>109.440</b>	<b>241.176</b>
Despesas de Comercialização	725	549
Despesas Administrativas	552	997
Resultado Financeiro Líquido	-1.395	-640
Receitas Financeiras	698	2.563
Despesas Financeiras	2.093	3.203
Resultado Patrimonial	3	0
Receitas Patrimoniais	3	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-16.652</b>	<b>-5.971</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-16.652</b>	<b>-5.971</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,4%	50,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	78,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,5%	103,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	356,99	324,69
Custo Médio Beneficiário	326,74	310,14

**CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LORENA, 767 - 0 / Bairro: PADRE  
EUSTÁQUIO – CEP: 30730170 // Belo  
Horizonte/MG

CONFIANÇA SAÚDE

Registro: 41.062-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 10.332  
**Beneficiários em jun/24:** 10.361

CNPJ: 03.613.857/0001-75

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.051</b>	<b>7.925</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.554</b>	<b>5.662</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.949</b>	<b>11.793</b>
Disponível	92	138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.918	5.109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.060	12.042
Realizável	7.958	7.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	407	398	à Saúde	6.060	11.612
Aplicações Financeiras	6.014	5.604	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.444	4.262	Não Ganha - PPCNG	407	398	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.569	1.343	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	430
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	983	1.185	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	972	1.178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.337	3.021	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-249
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	413	538	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.996</b>	<b>8.519</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	760	1.151	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.386	8.657
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-391	-139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	41	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>953</b>	<b>3.274</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	34	41	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	21
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	113	72	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	847	925	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.118</b>	<b>4.068</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.399	1.670	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	152			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	482	361			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.099	1.670						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	300	0						

# CONFIANÇA ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.719	2.398
Imóveis de Uso Próprio	1.637	2.304
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.637	2.304
Imobilizado de Uso Próprio	82	94
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	82	94
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.169</b>	<b>11.993</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,4%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,1%	22,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	25,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	8,3%
Margem EBIT	1,4%	12,5%
Margem EBITDA	2,6%	13,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	19,5%	18,3%
COMB	103,5%	90,7%
COMBA	99,4%	86,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,4%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,7	59,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	22,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.979</b>	<b>1.979</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	298	298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	298	298
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.682	1.682
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.682	1.682
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.636</b>	<b>4.352</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.572	2.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	336	1.900
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-272	-220
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.169</b>	<b>11.993</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	350	326
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	350	326
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>616</b>	<b>2.970</b>
Despesas de Comercialização	0	23
Despesas Administrativas	1.160	2.154
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>246</b>	<b>562</b>
Receitas Financeiras	340	686
Despesas Financeiras	94	123
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>291</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	900	0
Despesas Patrimoniais	609	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9</b>	<b>1.354</b>
Imposto de Renda	30	271
Contribuição Social	13	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-52</b>	<b>977</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	20,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	63,7%
CE (Composição do endividamento)	73,7%	74,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,5%	175,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	95,45	94,01
Custo Médio Beneficiário	80,16	64,48

**COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 340 - 0 / Bairro:  
FARROUPILHA – CEP: 90040180 // Porto  
Alegre/RS

UNIMED RIO GRANDE DO SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.708-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 83.069  
**Beneficiários em jun/24:** 82.566

CNPJ: 87.158.507/0001-56

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>134.976</b>	<b>122.762</b>
Disponível	642	655
Realizável	134.334	122.107
Aplicações Financeiras	76.939	73.879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.377	41.722
Aplicações Livres	32.562	32.157
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.845	36.682
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.636	13.725
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.157	3.938
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.364	13.894
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.689	5.124
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.197	2.657
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.565	1.420
Bens e Títulos a Receber	14.736	5.552
Despesas Antecipadas	293	163
Conta-Corrente com Cooperados	759	1.755
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>97.467</b>	<b>92.105</b>
Realizável a Longo Prazo	40.531	38.989
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	5.589	5.767
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.942	33.222
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.993</b>	<b>77.198</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.733	43.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	445	468
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	445	468
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.636	2.951
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.537	11.007
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.115	29.257
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.955	13.696
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.786	9.143
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.159	4.549
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.308	1.061
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.407	1.581
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	16.473	13.557
Conta-Corrente de Cooperados	4.118	3.621

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>166.638</b>	<b>312.829</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.009	319.622
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	169.865	319.627
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	-5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.370	-6.792
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>128.966</b>	<b>236.441</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	126.108	231.959
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.858	4.482
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>37.672</b>	<b>76.389</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-260	191
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.645	10.959
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.635	6.275
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	257	526

# COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	44.651	40.542
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.228	11.180
Outros Investimentos	33.424	29.361
Imobilizado	12.090	12.355
Imóveis de Uso Próprio	9.897	10.025
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.897	10.025
Imobilizado de Uso Próprio	789	923
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	789	923
Imobilizações em Curso	887	830
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	518	577
Intangível	194	220
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>232.443</b>	<b>214.867</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,8%	2,0%
Margem EBIT	1,8%	4,3%
Margem EBITDA	2,0%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,7%	74,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,7%	15,6%
COMB	90,1%	91,1%
COMBA	87,8%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,6%	91,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,7%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,4	49,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,3	17,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>52.040</b>	<b>49.513</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.339	1.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	421	542
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	918	1.010
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50.290	47.451
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50.290	47.451
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	412	510
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>89.409</b>	<b>88.155</b>
Capital Social / Patrimônio Social	361	361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.794	83.944
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.794	83.944
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.254	3.850
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>232.443</b>	<b>214.867</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	753	4.158
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.424	6.121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.582	6.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	794	1.008
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2.951	-1.156
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.980	33.669
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.666</b>	<b>81.494</b>
Despesas de Comercialização	1.165	2.155
Despesas Administrativas	20.590	47.258
Resultado Financeiro Líquido	4.308	11.716
Receitas Financeiras	4.826	13.214
Despesas Financeiras	518	1.498
Resultado Patrimonial	277	1.799
Receitas Patrimoniais	294	1.799
Despesas Patrimoniais	17	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.452</b>	<b>11.776</b>
Imposto de Renda	810	4.073
Contribuição Social	302	1.544
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	85	101
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.254</b>	<b>6.058</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,5%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,0%	143,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	325,87	308,20
Custo Médio Beneficiário	249,60	230,46

# COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TOCANTINS, 1232 - LT- 17 QD RT-1 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 77803120 //  
Araguaína/TO

UNIMED DE ARAGUAINA

Registro: 31.308-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 14.207  
Beneficiários em jun/24: 14.407

CNPJ: 25.064.148/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.664</b>	<b>31.518</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.712</b>	<b>17.389</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.514</b>	<b>47.409</b>
Disponível	585	1.125	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.538	12.763	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.043	48.411
Realizável	32.079	30.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.349	2.215	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.043	48.411
Aplicações Financeiras	23.880	23.278	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.442	7.133	Não Ganha - PPCNG	2.349	2.215	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.439	16.145	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-529	-1.001
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.637	4.902	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.965</b>	<b>35.128</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.004	2.062	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.198	990	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.751	34.566
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.781	5.562	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	214	561
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	529	672	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.209	3.996	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.549</b>	<b>12.282</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.103	2.167	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	82
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	611	440	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	190	517
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	763	367	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	9
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	54	82	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.085	914	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	619	905	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	558	358	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	73	18	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.825</b>	<b>7.740</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	773	389	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	186	502
Realizável a Longo Prazo	3.579	3.490	Provisões	903	981			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	903	981			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.583	1.512			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.244	1.234			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	60	70			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.546	3.456						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33						

## COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DE ARAGUAÍNA - UNIMED ARAGUAÍNA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.736	1.729
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.736	1.729
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.510	2.521
Imóveis de Uso Próprio	874	901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	874	901
Imobilizado de Uso Próprio	658	587
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	658	587
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	978	1.033
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.489</b>	<b>39.258</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	4,8%
Margem EBIT	0,3%	6,8%
Margem EBITDA	0,6%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,2%	74,0%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	19,8%	20,2%
COMB	94,4%	94,7%
COMBA	89,5%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	6,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,2	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,3	57,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.829</b>	<b>2.707</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.707	2.707
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.707	2.707
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	122	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.146</b>	<b>19.161</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.606	3.234
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.540	14.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.540	14.069
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.858
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.688</b>	<b>39.258</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-94	-149
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.647	2.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.105	2.099
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	542	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.270	982
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.228</b>	<b>10.661</b>
Despesas de Comercialização	99	207
Despesas Administrativas	5.033	9.568
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.384</b>	<b>3.261</b>
Receitas Financeiras	1.422	3.380
Despesas Financeiras	38	119
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>27</b>	<b>214</b>
Receitas Patrimoniais	27	214
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>49</b>	<b>3.081</b>
Imposto de Renda	179	591
Contribuição Social	69	221
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-199</b>	<b>2.269</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	86,9%	86,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,5%	104,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	295,02	278,06
Custo Médio Beneficiário	218,87	205,78

# COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

## Endereço Informações Cadastrais

AV. MARECHAL CASTELO BRANCO, 75 - 0 /  
Bairro: CEL EVARISTO AZEVEDO JUNQUEIRA -  
CEP: 37550275 // Pouso Alegre/MG

UNIMED SUL MINEIRA

Registro: 33.718-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 89.289  
**Beneficiários em jun/24:** 91.607

CNPJ: 21.490.586/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>119.677</b>	<b>124.149</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.123</b>	<b>52.960</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>160.229</b>	<b>270.061</b>
Disponível	296	216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.805	33.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	164.602	273.160
Realizável	119.381	123.933	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.254	1.235	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	164.602	273.160
Aplicações Financeiras	89.495	103.721	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.674	33.900	Não Ganha - PPCNG	1.254	1.235	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.821	69.821	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.373	-3.100
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.677	13.641	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>125.022</b>	<b>230.358</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.109	5.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.073	2.688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125.668	229.302
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.320	18.596	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-646	1.056
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.387	4.654	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.158	10.804	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.207</b>	<b>39.703</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.385	3.287	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	262	429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	313	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.221	1.485	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.139	17.767
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.203	3.688	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	301	641	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	568	340	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	912	835	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.423	2.539	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.365	4.357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>165.159</b>	<b>134.454</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.520	16.442
Realizável a Longo Prazo	56.925	53.711	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.542	4.788			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.622	7.611			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	567	1.396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	56.925	53.711						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DE POUSO ALEGRE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.421	10.027
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.828	2.828
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.828	2.828
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.592	7.199
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	97.184	70.074
Imóveis de Uso Próprio	24.163	24.472
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24.163	24.472
Imobilizado de Uso Próprio	7.805	7.272
Hospitalares / Odontológicos	5.221	4.900
Não Hospitalares / Odontológicos	2.585	2.372
Imobilizações em Curso	65.215	38.330
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	629	642
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>284.836</b>	<b>258.603</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,2%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	7,2%
Margem EBIT	13,9%	12,1%
Margem EBITDA	14,3%	12,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,4%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,5%	10,3%
COMB	88,4%	95,7%
COMBA	87,6%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,0	21,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	30,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>58.381</b>	<b>54.818</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.381	54.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.381	54.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>171.332</b>	<b>150.825</b>
Capital Social / Patrimônio Social	108.354	98.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	47.099	42.098
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	39	43
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	47.060	42.055
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.880	9.877
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>284.836</b>	<b>258.603</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	620	1.324
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.860	6.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.667	2.252
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.712	2.756
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	482	1.341
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.575	7.288
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.748</b>	<b>51.548</b>
Despesas de Comercialização	631	1.276
Despesas Administrativas	16.460	27.092
Resultado Financeiro Líquido	1.438	5.806
Receitas Financeiras	5.428	13.683
Despesas Financeiras	3.990	7.877
Resultado Patrimonial	1.253	2.436
Receitas Patrimoniais	1.256	2.510
Despesas Patrimoniais	3	74
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.773</b>	<b>24.134</b>
Imposto de Renda	1.389	3.619
Contribuição Social	504	1.312
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	273
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.880</b>	<b>18.930</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,1%	27,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	48,6%	49,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,2%	71,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	285,54	245,62
Custo Médio Beneficiário	221,15	208,49

**COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM PEDRO II, 373 - - / Bairro:  
CENTRO – CEP: 89280136 // São Bento do  
Sul/SC

UNIMED PLANALTO NORTE

Registro: 31.701-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 20.189  
**Beneficiários em jun/24:** 20.077

CNPJ: 85.177.194/0001-58

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.451</b>	<b>31.421</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.241</b>	<b>8.250</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.332</b>	<b>62.166</b>
Disponível	185	524	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.246	4.967	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.373	64.368
Realizável	34.266	30.897	Provisões de Prêmios / Contraprestações	208	171	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.410	64.481
Aplicações Financeiras	27.212	25.406	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-37	-113
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.540	7.150	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.672	18.256	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.041	-2.203
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.179	3.890	Provisão para Remissão	208	171	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.698</b>	<b>52.836</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.112	1.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	448	383	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.688	52.283
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.370	1.204	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	552
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.346	1.201	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.220	3.210	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.633</b>	<b>9.330</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	720	691	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159	92
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	497	299	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.749	4.256
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	892	354	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.955	2.738
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.507	885	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	497	299	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	442	331	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	34	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.022</b>	<b>4.464</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	506	958
Realizável a Longo Prazo	45	28	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.180	1.098			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.087	1.813			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14	28			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	39	19						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	9						

## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE DE SANTA CATARINA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.394	1.934
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.394	1.934
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.569	2.486
Imóveis de Uso Próprio	1.817	1.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	557	566
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.260	1.274
Imobilizado de Uso Próprio	415	437
Hospitalares / Odontológicos	113	122
Não Hospitalares / Odontológicos	302	315
Imobilizações em Curso	149	0
Outras Imobilizações	7	8
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	182	201
	14	16
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>39.473</b>	<b>35.885</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	7,7%
Margem EBIT	8,2%	11,0%
Margem EBITDA	8,3%	11,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,0%	84,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,5%
COMB	97,5%	99,0%
COMBA	92,0%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	94,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	4,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,5	8,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.775</b>	<b>4.636</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	253
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	253	253
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.215	3.075
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.215	3.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.140	1.123
Tributos e Contribuições	1.140	1.123
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	167	184
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.457</b>	<b>22.999</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.197	3.047
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.761	16.471
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.591	2.416
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.170	14.055
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.499	3.481
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>39.473</b>	<b>35.885</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,63	2,78
LC (Liquidez Corrente)	3,36	3,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	288	561
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-262	-222
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	635	-2.555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	689	1.181
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-189	-3.986
Provisão para Perdas Sobre Créditos	135	250
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.504	3.685
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.169</b>	<b>16.455</b>
Despesas de Comercialização	431	380
Despesas Administrativas	4.384	8.323
Resultado Financeiro Líquido	1.982	2.929
Receitas Financeiras	2.136	3.072
Despesas Financeiras	154	143
Resultado Patrimonial	244	111
Receitas Patrimoniais	244	111
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.552</b>	<b>6.663</b>
Imposto de Renda	771	1.376
Contribuição Social	282	504
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.499</b>	<b>4.783</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,5%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	35,9%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	64,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,4%	56,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	274,84	254,82
Custo Médio Beneficiário	228,41	216,82

**COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FREI GABRIEL, 115 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 88502030 // Lages/SC

Registro: 31.821-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 18.885  
**Beneficiários em jun/24:** 17.917

CNPJ: 85.246.916/0001-89

COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REG.PLAN.SERRANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>69.574</b>	<b>70.229</b>
Disponível	220	1.335
Realizável	69.354	68.894
Aplicações Financeiras	53.728	55.968
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.717	12.129
Aplicações Livres	41.010	43.839
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.973	7.549
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.252	4.350
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	744	616
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.977	2.583
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.150	3.327
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.990	1.563
Bens e Títulos a Receber	486	462
Despesas Antecipadas	25	23
Conta-Corrente com Cooperados	2	2
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.531</b>	<b>5.190</b>
Realizável a Longo Prazo	43	50
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	43	50

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.861</b>	<b>15.841</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.012	9.983
Provisões de Prêmios / Contraprestações	190	202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	190	202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	672	596
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.776	5.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.374	3.428
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	489	369
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	85
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	443	284
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.635	2.203
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.321	2.003
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.313	1.227
Conta-Corrente de Cooperados	90	57

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.909</b>	<b>63.491</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.924	65.334
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.908	65.332
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	2
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.015	-1.843
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.322</b>	<b>39.006</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.376	38.831
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-54	175
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.586</b>	<b>24.486</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.434	9.086
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.994	6.062
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.329	2.761

## COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO REGIÃO DO PLANALTO SERRANO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.941	3.768
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.941	3.768
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.541	1.366
Imóveis de Uso Próprio	3.103	853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.103	853
Imobilizado de Uso Próprio	371	438
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	371	438
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	67	75
Intangível	6	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.105</b>	<b>75.420</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	37,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,8%	56,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,4%	24,6%
Margem EBIT	37,7%	35,2%
Margem EBITDA	38,0%	35,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,7%	61,3%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,4%
COMB	70,0%	71,9%
COMBA	65,6%	65,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	73,3%	71,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	10,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,2	48,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	69,4	53,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.279</b>	<b>17.962</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	229	233
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.617	16.419
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.617	16.419
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.375	1.246
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.375	1.246
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	64
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.965</b>	<b>41.616</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.917	7.647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.798	22.014
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.798	22.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.250	11.955
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>78.105</b>	<b>75.420</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,23
LC (Liquidez Corrente)	3,69	4,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	111	262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.023	-1.655
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.219	-372
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	960	1.910
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-3.095
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	812
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.772	10.885
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.825</b>	<b>35.599</b>
Despesas de Comercialização	83	176
Despesas Administrativas	3.364	6.556
Resultado Financeiro Líquido	2.260	6.635
Receitas Financeiras	3.422	7.275
Despesas Financeiras	1.162	640
Resultado Patrimonial	744	273
Receitas Patrimoniais	744	273
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.564</b>	<b>21.580</b>
Imposto de Renda	2.433	4.413
Contribuição Social	880	1.597
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.250</b>	<b>15.570</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	49,5%	46,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,4%	81,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	313,80	280,08
Custo Médio Beneficiário	187,32	171,57

# COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ALCIDES FARIA, 240 - 0 / Bairro:  
VARGINHA – CEP: 37501058 // Itajubá/MG

Registro: 41.902-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 27.120  
**Beneficiários em jun/24:** 27.394

CNPJ: 25.906.728/0001-08

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.980</b>	<b>1.965</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>591</b>	<b>561</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.851</b>	<b>5.522</b>
Disponível	262	305	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	310	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.962	5.732
Realizável	1.718	1.661	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	203	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.962	5.732
Aplicações Financeiras	853	820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	197	189	Não Ganha - PPCNG	214	203	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	656	631	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-210
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	700	692	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.697</b>	<b>3.434</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	700	692	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.693	3.407
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5	27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	111	106	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.153</b>	<b>2.088</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95	187
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	81	159
Créditos Tributários e Previdenciários	60	59	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	27	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	54	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>909</b>	<b>916</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	68	57	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	157	125			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	3			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO - UNIODONTO ITAJUBÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	155	155
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	155	155
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	669	693
Imóveis de Uso Próprio	622	640
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	622	640
Imobilizado de Uso Próprio	46	52
Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	44	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	16	11
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.889</b>	<b>2.881</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,6%	41,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	1,2%
Margem EBIT	2,2%	2,8%
Margem EBITDA	3,1%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,5%	62,2%
DC (despesas comercialização)	4,5%	4,0%
DA (despesas administrativas)	31,1%	32,4%
COMB	95,2%	98,6%
COMBA	94,9%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	45,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>207</b>	<b>182</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	57
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	57
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	139	124
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.090</b>	<b>2.139</b>
Capital Social / Patrimônio Social	125	126
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.946	1.957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	7
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.946	1.950
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19	56
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.889</b>	<b>2.881</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,62	3,88
LC (Liquidez Corrente)	3,35	3,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	15	28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	215	222
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.244</b>	<b>2.276</b>
Despesas de Comercialização	129	222
Despesas Administrativas	888	1.790
Resultado Financeiro Líquido	9	24
Receitas Financeiras	52	115
Despesas Financeiras	43	91
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>19</b>	<b>65</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>19</b>	<b>65</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,6%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	75,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,2%	34,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,37	16,95
Custo Médio Beneficiário	10,34	10,54

# COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. UNISINOS, 950 - CENTRO COMUNITÁ /  
Bairro: CRISTO REI – CEP: 93022000 // São  
Leopoldo/RS

COOPERSINOS LTDA

Registro: 40.424-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 3.072  
**Beneficiários em jun/24:** 3.036

CNPJ: 72.350.382/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.539</b>	<b>29.443</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.030</b>	<b>10.881</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.430</b>	<b>11.199</b>
Disponível	342	196	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.414	2.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.474	11.336
Realizável	29.197	29.247	Provisões de Prêmios / Contraprestações	357	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.831	11.336
Aplicações Financeiras	26.210	25.846	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-357	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.949	2.827	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.261	23.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	357	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-44	-137
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.080	1.026	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.553</b>	<b>10.196</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.080	1.026	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	27	27	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.513	10.256
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	890	1.628	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	-60
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.140	1.099	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-124</b>	<b>1.003</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	97	1.230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	633	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	265	258	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	622	477	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.021	1.639	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>947</b>	<b>915</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	767	742	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	52	76			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	72	137			
Títulos e Créditos a Receber	767	742	Conta-Corrente de Cooperados	7.492	7.913			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE DO VALE DO RIO DOS SINOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	176	168
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	176	168
Imobilizado	4	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>30.486</b>	<b>30.357</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,2%	15,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,0%	24,5%
Margem EBIT	26,7%	34,3%
Margem EBITDA	26,7%	34,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	102,3%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,1%	8,7%
COMB	111,4%	99,7%
COMBA	91,8%	80,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	21,4%	23,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	57,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>385</b>	<b>385</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	385	385
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	385	385
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.071</b>	<b>19.092</b>
Capital Social / Patrimônio Social	166	163
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.446	16.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.446	16.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.459	2.483
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>30.486</b>	<b>30.357</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,93	2,69
LC (Liquidez Corrente)	2,95	2,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	633	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	481
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>606</b>	<b>1.752</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	496	974
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.161</b>	<b>2.670</b>
Receitas Financeiras	1.341	3.066
Despesas Financeiras	180	396
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.271</b>	<b>3.448</b>
Imposto de Renda	214	510
Contribuição Social	81	192
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>976</b>	<b>2.745</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	37,1%
CE (Composição do endividamento)	96,3%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,9%	59,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	298,46	303,50
Custo Médio Beneficiário	324,88	276,32

# COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

PEDRO ALVARES CABRAL, 900 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 99700252 // Erechim/RS

COOPUSAÚDE

Registro: 40.680-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.986  
**Beneficiários em jun/24:** 5.259

CNPJ: 03.268.622/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.837</b>	<b>10.844</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.240</b>	<b>2.501</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.652</b>	<b>20.821</b>
Disponível	652	558	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.763	2.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.652	20.821
Realizável	13.185	10.286	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.652	20.821
Aplicações Financeiras	12.799	9.969	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.039	2.911	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.761	7.058	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	159	149	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.529</b>	<b>16.813</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	128	128	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	360	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.365	16.646
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	443	116	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	30	21	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.960	1.795	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.122</b>	<b>4.007</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	203	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	203	76	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	222	167	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.146</b>	<b>1.179</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	182	182	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	81	107			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	193	171			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

## COOPERATIVA DOS USUÁRIOS DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	95
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	95
Imobilizado	833	862
Imóveis de Uso Próprio	630	630
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	630	630
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	170	195
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	170	195
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	33	37
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	40
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.983</b>	<b>12.024</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,0%	17,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,1%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,3%	10,3%
Margem EBIT	19,4%	10,6%
Margem EBITDA	19,7%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,2%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,2%	14,2%
COMB	85,4%	95,0%
COMBA	81,6%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,4%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,1	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	2,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>189</b>	<b>189</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.310</b>	<b>9.334</b>
Capital Social / Patrimônio Social	71	66
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.239	9.268
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.239	9.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.739</b>	<b>12.024</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,37	4,47
LC (Liquidez Corrente)	4,27	4,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.115</b>	<b>4.000</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.416	2.965
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>530</b>	<b>1.061</b>
Receitas Financeiras	544	1.117
Despesas Financeiras	14	56
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>15</b>	<b>9</b>
Receitas Patrimoniais	15	9
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.244</b>	<b>2.149</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.244</b>	<b>2.149</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,9%	22,4%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	93,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,8%	28,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	372,03	349,10
Custo Médio Beneficiário	272,33	281,91

# COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MARCELO CÂNDIA, 925 - 0 / Bairro: SANTA RITA – CEP: 68901341 // Macapá/AP

UNIODONTO AMAPÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.578-5

CNPJ: 02.254.846/0001-83

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/23: 24.536

Beneficiários em jun/24: 24.115

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.102</b>	<b>3.463</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.125</b>	<b>1.103</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.317</b>	<b>8.718</b>
Disponível	5	47	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	533	516	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.411	8.921
Realizável	3.097	3.416	Provisões de Prêmios / Contraprestações	228	224	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.411	8.921
Aplicações Financeiras	2.068	2.364	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	347	330	Não Ganha - PPCNG	228	224	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.720	2.034	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-93	-203
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	568	544	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.430</b>	<b>4.839</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	568	544	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.426	4.801
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	9	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	38
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	286	282	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.888</b>	<b>3.879</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70	341
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	24	22	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	135	132	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	290	322	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	9	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.431</b>	<b>2.502</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73	73	Provisões	0	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	175			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	138			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	208	215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	29			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	73	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO ESTADO DO AMAPÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59	51
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	59	51
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.299	2.378
Imóveis de Uso Próprio	2.126	2.186
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.126	2.186
Imobilizado de Uso Próprio	172	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	172	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.532</b>	<b>5.966</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	19,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,9%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	10,4%
Margem EBIT	2,2%	10,8%
Margem EBITDA	4,2%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,3%	55,5%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	40,5%	36,5%
COMB	96,9%	92,1%
COMBA	94,0%	88,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	92,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,2	61,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	0,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125</b>	<b>189</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	73	73
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	73	73
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6	70
Débitos Diversos	46	46
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.282</b>	<b>4.674</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.673	2.427
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.528	1.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.528	1.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	82	672
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.532</b>	<b>5.966</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,43	4,62
LC (Liquidez Corrente)	2,76	3,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	69	340
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-17
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	317
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	125	187
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	85	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50	112
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.766</b>	<b>3.945</b>
Despesas de Comercialização	7	14
Despesas Administrativas	1.748	3.179
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>137</b>	<b>314</b>
Receitas Financeiras	148	338
Despesas Financeiras	10	24
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>83</b>	<b>921</b>
Imposto de Renda	1	8
Contribuição Social	0	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>82</b>	<b>908</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,2%	27,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	29,64	29,59
Custo Médio Beneficiário	16,68	16,42

# COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 212 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
37701726 // Poços de Caldas/MG

UNIODONTO POÇOS DE CALDAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 40.979-1

CNPJ: 03.494.031/0001-34

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 36.225

**Beneficiários em jun/24:** 36.755

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.253</b>	<b>2.155</b>
Disponível	74	121
Realizável	2.179	2.034
Aplicações Financeiras	447	242
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	255	242
Aplicações Livres	191	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.352	1.429
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.330	1.413
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	21	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	137	132
Bens e Títulos a Receber	132	156
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	75
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.942</b>	<b>1.950</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>952</b>	<b>1.007</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	463	478
Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	139
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	147	139
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	45
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	304	294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	23
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	27	23
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	207
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44	114
Débitos Diversos	190	185
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.898</b>	<b>9.326</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.030	9.609
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.030	9.609
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-132	-283
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.453</b>	<b>4.793</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.443	4.727
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	65
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.444</b>	<b>4.534</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	580
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	311	415
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	19
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	19
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	19	19
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.923	1.931
Imóveis de Uso Próprio	1.364	1.364
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.364	1.364
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	93	103
Hospitalares / Odontológicos	23	25
Não Hospitalares / Odontológicos	70	78
Imobilizações em Curso	459	459
Outras Imobilizações	7	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.195</b>	<b>4.106</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,8%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,7%	41,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,1%	1,0%
Margem EBIT	5,9%	4,4%
Margem EBITDA	6,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	50,1%	51,4%
DC (despesas comercialização)	3,3%	2,5%
DA (despesas administrativas)	31,7%	30,9%
COMB	85,1%	84,8%
COMBA	86,0%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	-2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,1	93,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	3,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.074</b>	<b>1.074</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.074	1.074
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.968</b>	<b>2.025</b>
Capital Social / Patrimônio Social	255	258
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.713	1.746
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	389	389
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.324	1.357
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	20
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.993</b>	<b>4.106</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,07	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	80	166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	551	1.264
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	445	925
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106	339
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	311	398
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.285</b>	<b>3.850</b>
Despesas de Comercialização	164	230
Despesas Administrativas	1.553	2.884
Resultado Financeiro Líquido	-50	-252
Receitas Financeiras	30	62
Despesas Financeiras	80	315
Resultado Patrimonial	0	8
Receitas Patrimoniais	0	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>207</b>	<b>93</b>
Imposto de Renda	4	0
Contribuição Social	2	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>201</b>	<b>93</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	45,8%	47,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	47,0%	48,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	102,9%	102,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	22,24	21,57
Custo Médio Beneficiário	11,14	11,09

**CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI**

Endereço	Informações Cadastrais	
ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - 9º ANDAR / SALA 901 A 916 / TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E - CEP: 6454000 // Barueri/SP 0	Registro: 41.896-0	CNPJ: 17.670.901/0001-93
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> x.x.x	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.423</b>	<b>7.466</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.990</b>	<b>10.647</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.148</b>	<b>30.001</b>
Disponível	46	203	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.474	32.293
Realizável	10.377	7.262	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.021	3.370	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.530	3.320	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	18.474	32.293
Aplicações Livres	1.490	50	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.326	-2.292
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.436	3.402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.436	3.402	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.148</b>	<b>30.001</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11.238	8.714	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	648	204
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	143	96	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	778	394	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	10.794	8.410	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	444	304	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.993</b>	<b>8.440</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.885	4.066	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	399	359			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	423	967			
Créditos Tributários e Previdenciários	566	687	Débitos Diversos	930	607			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	2.220	2.340						
Depósitos Judiciais e Fiscais	992	932						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	107	107						



## CORPORE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS DA SAUDE - EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	840	840
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	840	840
Imobilizado	3.216	3.460
Imóveis de Uso Próprio	1.340	1.353
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.340	1.353
Imobilizado de Uso Próprio	1.067	1.111
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.067	1.111
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	809	996
Intangível	52	74
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.417</b>	<b>15.906</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,3%	82,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	0,2%
Margem EBIT	11,5%	10,5%
Margem EBITDA	13,8%	13,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,2%	11,3%
DA (despesas administrativas)	58,4%	64,2%
COMB	81,6%	75,5%
COMBA	86,1%	79,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,2%	-5,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	57,1	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.111</b>	<b>2.344</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	688	588
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	688	588
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	555	676
Tributos e Contribuições	555	676
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	552	764
Débitos Diversos	316	316
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.315</b>	<b>2.915</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.290	5.290
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.975	-2.375
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.417</b>	<b>15.906</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,22	1,22
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.316	5.606
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.632	5.645
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-317	-38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.480</b>	<b>24.599</b>
Despesas de Comercialização	3.981	3.376
Despesas Administrativas	10.008	19.275
Resultado Financeiro Líquido	-894	-1.617
Receitas Financeiras	709	1.363
Despesas Financeiras	1.603	2.980
Resultado Patrimonial	19	8
Receitas Patrimoniais	19	8
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>616</b>	<b>339</b>
Imposto de Renda	68	151
Contribuição Social	29	63
Impostos Diferidos	120	77
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>400</b>	<b>47</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	21,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,0%	81,7%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	455,6%	445,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEQUETITA, 145 - CONJ. 101 / Bairro:  
JARDIM PROF BENOÁ – CEP: 4552060 // São  
Paulo/SP

Registro: 39.724-5  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 32.992  
**Beneficiários em jun/24:** 33.744

CNPJ: 69.099.307/0001-98

CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.273</b>	<b>3.317</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>841</b>	<b>855</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.207</b>	<b>4.509</b>
Disponível	127	154	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	541	553	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.332	4.762
Realizável	3.146	3.163	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12	13	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.332	4.762
Aplicações Financeiras	2.967	2.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	844	798	Não Ganha - PPCNG	12	13	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.123	2.105	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-253
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	168	203	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>635</b>	<b>1.391</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	168	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	631	1.389
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	120	135	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	2
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	409	405	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.572</b>	<b>3.118</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46	58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	56	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>512</b>	<b>477</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	271	270	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	113	130			
Créditos Tributários e Previdenciários	31	30	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	186	172			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	190	190						

## CROWN ODONTOLOGIA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	241	207
Imóveis de Uso Próprio	47	53
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	47	53
Imobilizado de Uso Próprio	194	154
Hospitalares / Odontológicos	59	0
Não Hospitalares / Odontológicos	135	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.784</b>	<b>3.795</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	22,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,6%	67,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	19,0%
Margem EBIT	29,3%	33,7%
Margem EBITDA	30,5%	34,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	28,8%	30,9%
DC (despesas comercialização)	12,4%	11,9%
DA (despesas administrativas)	36,3%	35,2%
COMB	77,5%	77,9%
COMBA	72,2%	72,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,2%	81,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,3%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	35,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>142</b>	<b>157</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	66
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	74	92
Tributos e Contribuições	74	92
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.802</b>	<b>2.782</b>
Capital Social / Patrimônio Social	625	625
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.157	2.157
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.157	2.157
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.784</b>	<b>3.795</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,85	3,75
LC (Liquidez Corrente)	3,89	3,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	105	139
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	99	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	-9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	22
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.514</b>	<b>3.037</b>
Despesas de Comercialização	274	536
Despesas Administrativas	801	1.586
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>161</b>	<b>319</b>
Receitas Financeiras	171	408
Despesas Financeiras	10	89
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>57</b>
Receitas Patrimoniais	0	57
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>595</b>	<b>1.270</b>
Imposto de Renda	152	355
Contribuição Social	59	136
Impostos Diferidos	-21	-79
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>404</b>	<b>858</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	5,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,0%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	85,6%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,1%	36,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	10,90	11,46
Custo Médio Beneficiário	3,14	3,54

**CUIDAR.ME SAÚDE SA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Francisco Pereira de Castro, 1063 - Sala  
04 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208110 //  
Jundiaí/SP

CUIDAR.ME

Registro: 42.260-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 19.881  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 38.240.036/0001-15

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.779</b>	<b>29.530</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.274</b>	<b>27.247</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.901</b>	<b>87.075</b>
Disponível	48	316	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.177	24.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.566	93.365
Realizável	24.730	29.213	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.566	93.365
Aplicações Financeiras	23.377	22.632	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.513	14.628	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.865	8.004	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.665	-6.290
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	260	2.405	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>48.430</b>	<b>110.183</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	260	2.405	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	107	80	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.675	102.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.110	13.796	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	755	7.962
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.960	10.205	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-24.529</b>	<b>-23.109</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	555	3.824	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	356	202	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	143	114	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	38	36	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.005</b>	<b>729</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	604	257	Provisões	1.436	866			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.436	866			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	884			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.298	1.408			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	569	192						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	65						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	60	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	70
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	341	402
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>25.783</b>	<b>30.259</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-153,7%	-189,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-85,9%	-95,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-106,8%	-28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-165,8%	-66,0%
Margem EBIT	-164,9%	-65,2%
Margem EBITDA	-164,4%	-65,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	202,6%	126,5%
DC (despesas comercialização)	19,2%	14,1%
DA (despesas administrativas)	45,6%	23,7%
COMB	267,5%	164,4%
COMBA	252,1%	162,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	271,7%	166,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	45,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.133</b>	<b>60.457</b>
Capital Social / Patrimônio Social	37.301	37.301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	88.871	45.750
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-80.039	-22.594
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.408</b>	<b>87.703</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	999	2.091
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	509	928
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.112	-4.153
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.602	5.316
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-25.528</b>	<b>-25.200</b>
Despesas de Comercialização	4.591	12.276
Despesas Administrativas	10.910	20.656
Resultado Financeiro Líquido	1.460	777
Receitas Financeiras	1.683	1.429
Despesas Financeiras	224	652
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-55	-90
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	55	90
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-39.624</b>	<b>-57.445</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-39.624</b>	<b>-57.445</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	90,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,8%	45,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	319,47
Custo Médio Beneficiário	0,00	404,26

**DENTAL CENTER LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DES. JOSE PEREGRINO, 216 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 58013500 // João Pessoa/PB

Registro: 33.945-8  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 55.212  
**Beneficiários em jun/24:** 57.097

CNPJ: 35.436.658/0001-25

DENTAL CENTER LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.919</b>	<b>2.186</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.838</b>	<b>1.939</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.899</b>	<b>11.337</b>
Disponível	414	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.140	1.117	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.318	12.101
Realizável	2.504	2.016	Provisões de Prêmios / Contraprestações	358	366	à Saúde	6.318	12.101
Aplicações Financeiras	1.102	1.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.067	1.023	Não Ganha - PPCNG	358	366	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	35	12	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	603	691	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-420	-764
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	378	369	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.183</b>	<b>4.531</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	404	381	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.160	4.524
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	24	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	47	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.715</b>	<b>6.806</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	47	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	36	418
Créditos Tributários e Previdenciários	135	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	638	263	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	28	28	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.621</b>	<b>2.813</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	250	250	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	223	248			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	90	189			
Títulos e Créditos a Receber	77	77	Débitos Diversos	318	338			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	173	173						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.367	2.559
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.205
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.205
Imobilizado de Uso Próprio	208	227
Hospitalares / Odontológicos	12	10
Não Hospitalares / Odontológicos	196	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	128	128
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	4	4
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.539</b>	<b>4.998</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,5%	62,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	4,0%
Margem EBIT	4,7%	8,9%
Margem EBITDA	5,5%	9,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	37,0%	40,0%
DC (despesas comercialização)	19,3%	21,7%
DA (despesas administrativas)	39,3%	33,1%
COMB	95,6%	94,8%
COMBA	96,4%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,1	29,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>581</b>	<b>621</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	110	110
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	110	110
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	120
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	119	120
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	350	389
Débitos Diversos	2	2
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.023</b>	<b>2.438</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.260	2.260
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	154	154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	154	154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	610	25
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.442</b>	<b>4.998</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,29	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	36	418
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	135
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	78	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.684</b>	<b>7.094</b>
Despesas de Comercialização	1.138	2.455
Despesas Administrativas	2.319	3.757
Resultado Financeiro Líquido	-49	-126
Receitas Financeiras	55	129
Despesas Financeiras	104	254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>174</b>	<b>757</b>
Imposto de Renda	53	221
Contribuição Social	23	86
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>98</b>	<b>450</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,7%	51,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,7%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	75,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,0%	105,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,32	17,21
Custo Médio Beneficiário	6,41	6,88

**DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RUY CARNEIRO, 895 - 0 / Bairro:  
JARDIM MIRAMAR – CEP: 58032101 // João  
Pessoa/PB

DENTAL GOLD

Registro: 30.073-0  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 45.613  
**Beneficiários em jun/24:** 46.613

CNPJ: 01.402.285/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.106</b>	<b>1.674</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.651</b>	<b>1.596</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.227</b>	<b>8.440</b>
Disponível	28	24	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	601	582	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.528	9.045
Realizável	1.078	1.650	Provisões de Prêmios / Contraprestações	347	342	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.528	9.045
Aplicações Financeiras	399	1.163	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	347	342	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	399	1.163	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-301	-605
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	441	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.644</b>	<b>3.180</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	448	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.642	3.184
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	251	237	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4	4	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.584</b>	<b>5.259</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	14	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	189	27	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.927</b>	<b>6.121</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.062	4.253	Provisões	52	52			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	52	52			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	701	624			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.002	4.193	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	72	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	216	221			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	59	59						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.865	1.868
Imóveis de Uso Próprio	982	982
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	982	982
Imobilizado de Uso Próprio	883	886
Hospitalares / Odontológicos	883	886
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.032</b>	<b>7.795</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,9%	-1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	61,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-14,7%	-0,8%
Margem EBIT	-11,9%	4,4%
Margem EBITDA	-11,0%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	38,9%	37,7%
DC (despesas comercialização)	8,8%	6,2%
DA (despesas administrativas)	67,6%	66,9%
COMB	115,2%	110,8%
COMBA	114,3%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,4%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	12,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	26,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>578</b>	<b>658</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	28	38
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	28	38
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	550	620
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.804</b>	<b>5.541</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.999	1.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.529	3.611
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.529	3.611
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-724	-70
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.032</b>	<b>7.795</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,16	3,46
LC (Liquidez Corrente)	0,67	1,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	92
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.578</b>	<b>5.168</b>
Despesas de Comercialização	371	523
Despesas Administrativas	2.856	5.647
Resultado Financeiro Líquido	32	1.052
Receitas Financeiras	152	1.376
Despesas Financeiras	120	324
Resultado Patrimonial	-5	-5
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-622</b>	<b>45</b>
Imposto de Renda	0	82
Contribuição Social	0	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-622</b>	<b>-70</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,5%	24,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	70,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,4%	40,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	15,21	15,48
Custo Médio Beneficiário	5,91	5,83

**DENTAL MASTER LTDA - EPP****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARAVELAS, 3 - SALA 32 - ED.  
GALERIA DIVAMAR / Bairro: PRAIA DO  
FRANCES – CEP: 57160000 // Marechal  
Deodoro/AL  
DENTAL MASTER

Registro: 41.374-7  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 22.673  
**Beneficiários em jun/24:** 21.842

CNPJ: 04.212.174/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.935</b>	<b>1.725</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>819</b>	<b>793</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.006</b>	<b>8.991</b>
Disponível	788	613	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	600	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.216	9.346
Realizável	1.147	1.112	Provisões de Prêmios / Contraprestações	582	600	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.216	9.346
Aplicações Financeiras	118	138	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	582	600	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	118	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	138	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-355
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	603	544	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.155</b>	<b>4.548</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	603	544	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.155	4.548
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.851</b>	<b>4.443</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	11	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	425	430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>368</b>	<b>377</b>	Provisões	43	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	43	8			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	125	125			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	61	50			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## DENTAL MASTER LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	92	69
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	92	69
Imobilizado	276	308
Imóveis de Uso Próprio	86	86
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	86	86
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	184	216
Hospitalares / Odontológicos	175	201
Não Hospitalares / Odontológicos	9	15
Imobilizações em Curso	6	6
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.303</b>	<b>2.102</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	-37,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	-60,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,5%	49,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	-8,7%
Margem EBIT	5,8%	-6,5%
Margem EBITDA	6,4%	-5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	43,0%	50,6%
DC (despesas comercialização)	5,8%	6,6%
DA (despesas administrativas)	46,4%	49,0%
COMB	95,3%	106,2%
COMBA	96,1%	108,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,9	22,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11	11
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11	11
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.473</b>	<b>1.298</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.954	1.954
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-481	-655
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.303</b>	<b>2.102</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,77	2,61
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	43	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	36
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.879</b>	<b>4.406</b>
Despesas de Comercialização	292	594
Despesas Administrativas	2.324	4.403
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-43</b>	<b>-180</b>
Receitas Financeiras	27	6
Despesas Financeiras	70	186
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>220</b>	<b>-771</b>
Imposto de Renda	31	5
Contribuição Social	14	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>175</b>	<b>-779</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	14,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,3%	61,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	38,06	33,51
Custo Médio Beneficiário	16,38	16,95

**DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR CESÁRIO MOTA, 135 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 9010100 // Santo André/SP

Registro: 31.436-6  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 54.545  
**Beneficiários em jun/24:** 54.880

CNPJ: 00.571.628/0001-47

DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.901</b>	<b>1.509</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.491</b>	<b>1.320</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.723</b>	<b>6.839</b>
Disponível	23	44	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.092	1.029	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.909	7.192
Realizável	1.878	1.465	Provisões de Prêmios / Contraprestações	609	580	à Saúde	3.909	7.192
Aplicações Financeiras	1.152	687	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	609	580	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.152	687	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	726	777	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	726	777	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-186	-353
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	407	390	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.197</b>	<b>2.135</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	76	59	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.180	2.130
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	21	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.526</b>	<b>4.704</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	55	21	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.015</b>	<b>1.277</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	472	733	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	300	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	300	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	135			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	213	134			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	472	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## DENTAL PLUS CONVÊNIO ODONTOLÓGICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	57	56
Imobilizado	485	487
Imóveis de Uso Próprio	483	483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	483	483
Imobilizado de Uso Próprio	2	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.916</b>	<b>2.785</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,9%	30,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	102,1%	1889,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,7%	68,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	12,3%
Margem EBIT	17,3%	19,5%
Margem EBITDA	17,3%	19,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	32,2%	31,2%
DC (despesas comercialização)	8,4%	9,6%
DA (despesas administrativas)	43,5%	40,9%
COMB	84,1%	81,7%
COMBA	83,5%	81,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,2%	81,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	45,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,2	65,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>621</b>	<b>581</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	621	581
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	581
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>398</b>	<b>44</b>
Capital Social / Patrimônio Social	484	484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	517	517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	517	517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-603	-957
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.510</b>	<b>1.945</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.519</b>	<b>4.701</b>
Despesas de Comercialização	312	658
Despesas Administrativas	1.620	2.795
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23</b>	<b>1</b>
Receitas Financeiras	55	81
Despesas Financeiras	33	80
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
Receitas Patrimoniais	0	7
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>610</b>	<b>1.254</b>
Imposto de Renda	147	298
Contribuição Social	57	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>406</b>	<b>840</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,6%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	68,2%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	530,8%	4271,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	11,33	10,46
Custo Médio Beneficiário	3,64	3,26

**DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA IRMÃ FLAVIA BORLET, 197 - 0 / Bairro:  
HAUER – CEP: 81630170 // Curitiba/PR

Registro: 30.448-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 1.055.157  
**Beneficiários em jun/24:** 1.177.009

CNPJ: 78.738.101/0001-51

DENTAL UNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.908</b>	<b>55.698</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.636</b>	<b>12.894</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>78.196</b>	<b>168.915</b>
Disponível	3.467	4.372	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.800	5.107	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.921	170.962
Realizável	51.441	51.326	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.319	4.721	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.921	170.962
Aplicações Financeiras	37.622	34.764	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.259	4.104	Não Ganha - PPCNG	4.318	4.721	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	33.363	30.661	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-725	-2.047
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.494	11.567	Provisão para Remissão	1	1	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.502</b>	<b>59.785</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.494	11.567	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.451	59.835
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	218	173	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	-49
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	264	213	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>50.694</b>	<b>109.130</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.505	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.520	5.345
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	358	186	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.520	5.320
Créditos Tributários e Previdenciários	1.229	904	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.139	1.460	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.551	3.802	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	76	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	104	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.723</b>	<b>9.586</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.862	2.506	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	108	103	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.636	1.648			
Aplicações Livres	108	103	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.455	4.237			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	546	397			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.754	2.403						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## DENTAL UNI - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.132	1.996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	482	346
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	482	346
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.650	1.650
Imobilizado	5.702	5.057
Imóveis de Uso Próprio	3.197	3.331
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.197	3.331
Imobilizado de Uso Próprio	2.475	1.701
Hospitalares / Odontológicos	827	773
Não Hospitalares / Odontológicos	1.647	928
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	31	25
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	27
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.631</b>	<b>65.284</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,1%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,5%
Margem EBIT	3,2%	5,0%
Margem EBITDA	3,6%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	31,8%	35,4%
DC (despesas comercialização)	26,1%	19,9%
DA (despesas administrativas)	28,1%	22,1%
COMB	86,0%	77,4%
COMBA	83,3%	76,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	121,2	106,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	1,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.425</b>	<b>11.530</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	1
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.157	11.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.157	11.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	27
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	27
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	268	80
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.672</b>	<b>36.637</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.878	10.866
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.793	25.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.793	25.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>64.733</b>	<b>61.061</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,67
LC (Liquidez Corrente)	4,03	4,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	25
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.553	40.583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.431	3.487
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13.122	37.096
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	275	2.068
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>38.755</b>	<b>74.146</b>
Despesas de Comercialização	19.399	33.607
Despesas Administrativas	20.914	37.377
Resultado Financeiro Líquido	2.436	3.140
Receitas Financeiras	3.900	7.314
Despesas Financeiras	1.463	4.175
Resultado Patrimonial	302	21
Receitas Patrimoniais	302	21
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>905</b>	<b>4.253</b>
Imposto de Renda	5	19
Contribuição Social	3	11
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>898</b>	<b>4.223</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,7%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	54,4%	52,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,2%	66,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	10,73	13,41
Custo Médio Beneficiário	3,41	4,75

**DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SANTO AMARO, 3330 - CONJUNTO 13 /  
Bairro: BROOKLIN – CEP: 4556300 // São  
Paulo/SP

DENTALPAR

Registro: 32.289-0  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 33.921  
**Beneficiários em jun/24:** 27.947

CNPJ: 02.156.150/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.289</b>	<b>9.742</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.987</b>	<b>2.957</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.616</b>	<b>12.707</b>
Disponível	31	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.155	2.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.986	13.392
Realizável	10.259	9.721	Provisões de Prêmios / Contraprestações	733	629	à Saúde	6.986	13.392
Aplicações Financeiras	8.854	8.556	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.169	2.096	Não Ganha - PPCNG	733	629	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	6.685	6.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.037	812	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-686
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	893	702	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.140</b>	<b>4.499</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.142	1.211	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.159	4.564
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	279	299	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	-65
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	144	110	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.476</b>	<b>8.208</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	38	70	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38	70	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	367	347	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	5	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>985</b>	<b>1.032</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	461	451	Provisões	0	279	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	6	6	Provisão para IR e CSLL	0	279			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	6	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	139			
Créditos Tributários e Previdenciários	455	445	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	356	329			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## DENTALPAR ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	524	581
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	60	66
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	60	66
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	464	514
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.274</b>	<b>10.774</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,8%	30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,4%	66,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	17,3%
Margem EBIT	34,9%	27,3%
Margem EBITDA	35,7%	27,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	32,3%	35,4%
DC (despesas comercialização)	13,5%	16,1%
DA (despesas administrativas)	28,0%	32,0%
COMB	73,8%	83,5%
COMBA	68,7%	78,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,0%	81,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	7,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,8	48,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	96,1	96,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>438</b>	<b>509</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	73
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	61	73
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	365	424
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.849</b>	<b>7.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.716	2.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.134	4.593
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.274</b>	<b>10.774</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,11
LC (Liquidez Corrente)	3,44	3,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	-294
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	85
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-65	-457
Provisão para Perdas Sobre Créditos	63	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.462</b>	<b>8.502</b>
Despesas de Comercialização	890	2.051
Despesas Administrativas	1.850	4.063
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>490</b>	<b>899</b>
Receitas Financeiras	584	1.079
Despesas Financeiras	94	180
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.212</b>	<b>3.287</b>
Imposto de Renda	541	798
Contribuição Social	199	296
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.472</b>	<b>2.193</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	47,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	39,23	30,56
Custo Médio Beneficiário	12,69	10,82

**DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERNARDO GUIMARÃES, 1587 - 9º ANDAR  
/ Bairro: LOURDES – CEP: 30140082 // Belo Horizonte/MG

DESBAN

Registro: 35.766-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 1.802  
**Beneficiários em jun/24:** 1.775

CNPJ: 19.969.500/0001-64

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.713</b>	<b>33.271</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.424</b>	<b>4.289</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.009</b>	<b>20.592</b>
Disponível	85	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.604	3.488	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.009	20.592
Realizável	34.628	33.254	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.575	1.581	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.003	20.405
Aplicações Financeiras	34.322	32.968	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	187
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.442	8.420	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.880	24.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.575	1.581	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	184	175	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.498</b>	<b>17.564</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	31	32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.435	17.674
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	37	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64	-111
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	153	143	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.918	1.854	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.511</b>	<b>3.028</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	674	1.367
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	110	111	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	674	1.367
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.211</b>	<b>4.211</b>	Provisões	647	645	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.211	4.211	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	647	645			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99	79			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	56	61			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.211	4.211						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## DESBAN - FUNDAÇÃO BDMG DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>38.924</b>	<b>37.482</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,2%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	12,4%
Margem EBIT	12,0%	12,6%
Margem EBITDA	12,0%	12,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,3%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,3%	21,5%
COMB	106,6%	106,8%
COMBA	90,6%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,7%	18,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,2	3,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	0,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.626</b>	<b>3.626</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.626	3.626
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.626	3.626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.874</b>	<b>29.566</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.874	29.566
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.874	29.566
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>38.924</b>	<b>37.482</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,84	4,74
LC (Liquidez Corrente)	7,85	7,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	244	434
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	-35
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	237	460
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	345	693
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.942</b>	<b>3.962</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.234	4.425
Resultado Financeiro Líquido	1.945	3.713
Receitas Financeiras	1.959	3.760
Despesas Financeiras	14	47
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.308</b>	<b>2.557</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.308</b>	<b>2.557</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	21,1%
CE (Composição do endividamento)	55,0%	54,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,1%	26,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.032,17	949,38
Custo Médio Beneficiário	889,83	801,10

**DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço**

Rua Sete de Setembro, 769 - 0 / Bairro: CENTRO  
HISTÓRICO – CEP: 90010190 // Porto Alegre/RS

DOCTOR CLIN

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 34.968-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 130.683  
**Beneficiários em jun/24:** 129.348

CNPJ: 01.387.625/0001-10

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>91.271</b>	<b>74.617</b>
Disponível	529	69
Realizável	90.743	74.548
Aplicações Financeiras	75.542	61.032
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.980	42.819
Aplicações Livres	32.562	18.213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.326	9.834
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.160	8.384
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.067	1.424
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	99	25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.992	2.316
Bens e Títulos a Receber	1.772	1.296
Despesas Antecipadas	110	70
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>110.847</b>	<b>104.631</b>
Realizável a Longo Prazo	14.327	13.708
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.082	11.489
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.245	2.219

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>73.247</b>	<b>67.292</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.600	51.482
Provisões de Prêmios / Contraprestações	201	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	201	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.041	5.039
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.585	22.047
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.772	24.396
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	34
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.963	2.292
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.644	13.485
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>182.955</b>	<b>330.350</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	187.550	337.657
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	187.550	337.657
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.596	-7.307
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>139.886</b>	<b>272.085</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	141.510	270.133
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.624	1.953
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.068</b>	<b>58.265</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.448	4.508
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	565	1.136
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	44	93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## DOCTOR CLIN OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.077	34.885
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34.077	34.885
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	34.077	34.885
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61.534	54.946
Imóveis de Uso Próprio	44.617	44.454
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	44.617	44.454
Imobilizado de Uso Próprio	8.760	8.575
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8.760	8.575
Imobilizações em Curso	6.668	250
Outras Imobilizações	1.489	1.667
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	908	1.091
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>202.118</b>	<b>179.248</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,9%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	6,6%
Margem EBIT	15,7%	10,7%
Margem EBITDA	16,5%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,5%	82,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,1%
COMB	86,6%	92,5%
COMBA	84,7%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	93,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,3	29,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.740</b>	<b>15.045</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.643	3.209
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.643	3.209
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.097	11.836
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.097	11.836
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>113.132</b>	<b>96.911</b>
Capital Social / Patrimônio Social	68.890	68.890
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.290	28.090
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.290	28.090
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	-69
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.952	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>202.118</b>	<b>179.248</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	521	1.042
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-262
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.486	5.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.029	3.088
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.457	2.477
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	23
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>43.736</b>	<b>58.606</b>
Despesas de Comercialização	3.008	6.479
Despesas Administrativas	15.625	26.887
Resultado Financeiro Líquido	4.230	7.710
Receitas Financeiras	5.152	12.370
Despesas Financeiras	922	4.660
Resultado Patrimonial	-1.278	-1.725
Receitas Patrimoniais	256	3.064
Despesas Patrimoniais	1.534	4.789
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>27.769</b>	<b>30.677</b>
Imposto de Renda	7.200	6.535
Contribuição Social	2.617	2.494
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>17.952</b>	<b>21.648</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	30,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,7%	85,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	235,73	214,55
Custo Médio Beneficiário	180,24	176,71

**DONA SAÚDE CLINICAS LTDA****Endereço**

PRAÇA VISCONDE DE MAUA, 29 - SALA 504 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 11010000 // Santos/SP

DONA SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 36.564-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 637  
**Beneficiários em jun/24:** 648

CNPJ: 30.505.523/0001-50

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>843</b>	<b>851</b>
Disponível	396	401
Realizável	447	450
Aplicações Financeiras	389	373
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389	373
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	77
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	54	77
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	0
Bens e Títulos a Receber	0	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.220</b>	<b>1.222</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>553</b>	<b>1.166</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	192	835
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	4
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8	4
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	670
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	6
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84	156
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	180	35
Provisão para IR e CSLL	180	35
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182	296
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>83</b>	<b>254</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	86	256
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86	256
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3	-2
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>191</b>	<b>282</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35	315
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	156	-32
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-108</b>	<b>-28</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	194	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.220	1.222
Imóveis de Uso Próprio	1.120	1.120
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	1.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.120	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	100	102
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.063</b>	<b>2.073</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	-16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,9%	-16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,6%	-48,2%
Margem EBIT	40,3%	-46,8%
Margem EBITDA	42,9%	-33,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	230,4%	111,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	89,4%	49,5%
COMB	319,9%	160,5%
COMBA	352,1%	135,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	319,9%	165,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-9,1%	18,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	143,1	371,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,3	7,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>373</b>	<b>143</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	230	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	230	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	143	143
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	143	143
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.137</b>	<b>764</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.219	1.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	37	439
Reservas	0	176
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	11
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.119	-1.630
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.063</b>	<b>2.073</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,52	0,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>86</b>	<b>-41</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	74	126
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-8</b>	<b>47</b>
Receitas Financeiras	21	47
Despesas Financeiras	29	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4</b>	<b>-119</b>
Imposto de Renda	13	2
Contribuição Social	8	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-16</b>	<b>-122</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,1%	58,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	89,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,5%	171,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,52	33,20
Custo Médio Beneficiário	49,58	36,85

**ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA QUIRINO DE ANDRADE, 185 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 1049902 // São Paulo/SP

Registro: 34.261-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 27.052  
**Beneficiários em jun/24:** 26.238

CNPJ: 49.320.799/0001-92

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>167.767</b>	<b>166.673</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.107</b>	<b>43.998</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>69.014</b>	<b>118.036</b>
Disponível	3.967	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.435	34.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.368	120.935
Realizável	163.799	166.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.099	10.531	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.498	123.595
Aplicações Financeiras	152.053	153.119	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.870	-2.660
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.947	41.628	Não Ganha - PPCNG	2.099	2.254	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	110.106	111.491	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	8.277	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.354	-2.898
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.078	10.760	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>49.433</b>	<b>120.619</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.202	1.677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	386	370	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.386	120.252
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.342	19.796	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	367
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.634	4.704	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.608	4.154	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.581</b>	<b>-2.582</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	35.142
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.242	4.380	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.319	5.157	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.238	2.304	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.299	5.144	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	430	430	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>192.440</b>	<b>187.018</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	192.440	187.018	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	476	458			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	31	Débitos Diversos	2.878	3.533			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	192.432	186.987						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ECONOMUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>360.207</b>	<b>353.691</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	27,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	11,9%
Margem EBIT	12,5%	13,3%
Margem EBITDA	12,6%	13,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,6%	102,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	19,8%	23,4%
COMB	91,5%	125,6%
COMBA	82,0%	109,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	132,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,6%	14,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	62,0	75,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	77,7	59,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>266.202</b>	<b>258.082</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	266.202	258.082
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	266.202	258.082
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>58.897</b>	<b>51.610</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	58.897	51.610
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>360.207</b>	<b>353.691</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,17
LC (Liquidez Corrente)	4,78	3,79

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.614	8.201
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.996	6.075
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.618	2.127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.968</b>	<b>24.358</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.686	27.583
Resultado Financeiro Líquido	8.006	17.317
Receitas Financeiras	9.359	18.888
Despesas Financeiras	1.353	1.571
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.288</b>	<b>14.092</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.288</b>	<b>14.092</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,6%	85,4%
CE (Composição do endividamento)	11,7%	14,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	511,6%	585,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	436,61	361,83
Custo Médio Beneficiário	256,61	377,90

**ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URUGUAIANA, 174 - SALA 501 / Bairro:  
CENTRO - CEP: 20050900 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.207-0  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 5.163  
**Beneficiários em jun/24:** 5.196

CNPJ: 34.844.263/0001-07

ELETROS-SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.120</b>	<b>52.966</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.486</b>	<b>13.904</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>35.840</b>	<b>68.944</b>
Disponível	0	897	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.743	7.882	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.833	68.935
Realizável	62.120	52.068	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.833	65.959
Aplicações Financeiras	44.958	39.442	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.977
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.963	15.307	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.995	24.135	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	7	9
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.836	5.925	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.341</b>	<b>53.886</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.892	4.144	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	2	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.426	55.500
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.238	2.300	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-85	-1.614
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	149	17	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.495	5.580	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.499</b>	<b>15.058</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.795	1.764	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	377	628
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.241	4.020	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-7	41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.163	3.984	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	467	685	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.859	6.017	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	78	37	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.256</b>	<b>16.190</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.524	787	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.038	14.797	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	452			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.153	5.144	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	676	762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.885	9.653						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ELETROS SAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	508	554
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	508	554
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	508	554
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	710	839
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>77.377</b>	<b>69.156</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	18,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	12,6%
Margem EBIT	14,8%	14,5%
Margem EBITDA	15,3%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,4%
COMB	92,8%	93,3%
COMBA	87,2%	86,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	95,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,5%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,5	32,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	15,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.468</b>	<b>9.418</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.468	9.418
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.468	9.418
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>50.423</b>	<b>45.834</b>
Capital Social / Patrimônio Social	40.448	40.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.975	5.386
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>77.377</b>	<b>69.156</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,97
LC (Liquidez Corrente)	3,77	3,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	-7	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	376	1.440
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	30
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	236	1.410
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	231	446
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.493</b>	<b>14.287</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.961	10.517
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.294</b>	<b>5.270</b>
Receitas Financeiras	2.962	6.587
Despesas Financeiras	668	1.317
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	6	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.588</b>	<b>8.594</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.588</b>	<b>8.594</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	33,7%
CE (Composição do endividamento)	61,2%	59,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,5%	50,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.141,21	1.091,69
Custo Médio Beneficiário	899,84	803,17

**ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA PRESIDENTE NEREU RAMOS, 146 - 1º ANDAR - CENTRO EMPRESARIAL ILHA DO A / Bairro: CENTRO – CEP: 88015010 // Florianópolis/SC ELOSAÚDE	Registro: 41.729-7	CNPJ: 11.593.821/0001-03
	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 18.894	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 18.797	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.358</b>	<b>38.564</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.159</b>	<b>13.617</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.392</b>	<b>93.655</b>
Disponível	2.879	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.987	8.818	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.392	93.655
Realizável	38.479	38.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.392	93.655
Aplicações Financeiras	30.838	31.722	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.125	8.515	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	21.713	23.207	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>43.691</b>	<b>78.400</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.434	6.690	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	46	97	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.159	77.359
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.506	5.508	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	152	464	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	532	1.042
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.789	8.257	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.701</b>	<b>15.255</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	792	995	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	665	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	54	89	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	82	97	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	91	38	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	116	80	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.296</b>	<b>20.356</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	18.026	17.674	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	17.934	16.962	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	821	737			
Aplicações Livres	17.934	16.962	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	407	Débitos Diversos	2.351	4.062			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	133						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	172						

## ELOSAÚDE - ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.167	2.450
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	470	502
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	470	502
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	821	938
Direito de Uso de Arrendamentos	876	1.009
Intangível	103	232
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>61.654</b>	<b>58.920</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	9,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	20,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	5,9%
Margem EBIT	9,4%	10,1%
Margem EBITDA	10,2%	10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,3%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,9%
COMB	94,1%	94,5%
COMBA	91,8%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	30,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	2,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.123</b>	<b>18.220</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	447	515
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	447	515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.677	17.705
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.372</b>	<b>27.082</b>
Capital Social / Patrimônio Social	400	400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.682	21.145
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.682	21.145
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.289	5.538
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>61.654</b>	<b>58.920</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,97	1,85
LC (Liquidez Corrente)	3,40	2,83

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.767	1.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.714	17.169
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	172	215
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-8.725	-16.321
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	605
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.599</b>	<b>13.587</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.614	10.125
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.304</b>	<b>2.075</b>
Receitas Financeiras	2.919	5.952
Despesas Financeiras	1.615	3.877
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.289</b>	<b>5.538</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.289</b>	<b>5.538</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,5%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,7%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	38,9%	42,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,0%	117,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	462,20	405,91
Custo Médio Beneficiário	385,09	339,53

**ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR JOSE MILTON CORREIA, 110 - 3, 4  
e 5 ANDARES / Bairro: POÇO – CEP: 57025100  
// Maceió/AL

SMILE

Registro: 39.548-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 44.456  
**Beneficiários em jun/24:** 30.308

CNPJ: 37.135.365/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.407</b>	<b>37.456</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.361</b>	<b>45.935</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>77.322</b>	<b>280.323</b>
Disponível	431	477	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.009	31.375	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	81.036	289.504
Realizável	41.976	36.979	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.800	7.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.036	289.504
Aplicações Financeiras	24.352	23.474	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.352	22.797	Não Ganha - PPCNG	5.800	7.970	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	678	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.715	-9.181
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.861	13.339	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>54.442</b>	<b>221.585</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.861	13.339	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.712	10.948	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.210	222.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.513	6.704	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-768	-1.312
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.984	5.753	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.880</b>	<b>58.739</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	141	220	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	81	178	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	30	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	42	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.733	136	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.655</b>	<b>34.822</b>	Provisões	1.040	956	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.331	7.206	Provisão para IR e CSLL	1.040	956			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.148	6.660			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.992	4.095			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.032	2.630			
Títulos e Créditos a Receber	9.540	2.340	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.791	4.866						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ESMALE ASSISTENCIA INTERNACIONAL DE SAUDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.116	16.265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	8.149
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	8.149
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.116	8.116
Imobilizado	11.207	11.350
Imóveis de Uso Próprio	11.099	11.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	760	792
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.339	10.348
Imobilizado de Uso Próprio	109	209
Hospitalares / Odontológicos	56	61
Não Hospitalares / Odontológicos	53	149
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>76.061</b>	<b>72.277</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	-4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	-18,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	-1,2%
Margem EBIT	5,7%	0,1%
Margem EBITDA	5,9%	0,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,4%	79,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	22,7%	10,4%
COMB	95,0%	92,9%
COMBA	97,2%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,2%	-0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,2	10,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.902</b>	<b>8.214</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	338	392
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	338	392
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.286	1.547
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.286	1.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.964	5.728
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.964	5.728
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	313	547
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>18.799</b>	<b>18.128</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.328	6.352
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	976
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	560	657
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.911	10.143
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>76.061</b>	<b>72.277</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,82

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-172	-742
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-172	-742
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.679	17.792
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.052</b>	<b>59.481</b>
Despesas de Comercialização	1.461	9.625
Despesas Administrativas	17.566	29.262
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1.704</b>	<b>-1.059</b>
Receitas Financeiras	898	2.437
Despesas Financeiras	2.601	3.496
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>5.165</b>	<b>-5.070</b>
Receitas Patrimoniais	5.166	0
Despesas Patrimoniais	0	5.070
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.808</b>	<b>-3.326</b>
Imposto de Renda	763	0
Contribuição Social	277	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>768</b>	<b>-3.326</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	15,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,3%	74,9%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	304,6%	298,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	396,69	486,74
Custo Médio Beneficiário	279,31	384,75

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

Setor SCS Quadra 02, Bloco C, Sala 301,, 92 - 0 /  
Bairro: Setor Comercial Sul – CEP: 70302908 //  
Brasília/DF

Registro: 42.257-6

CNPJ: 37.442.364/0001-31

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>674</b>	<b>334</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>294</b>	<b>111</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>594</b>	<b>132</b>
Disponível	387	139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	636	141
Realizável	287	195	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	13	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13	13	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	636	141
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-42	-9
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	88	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	88	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>594</b>	<b>132</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	219	60	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-327	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	179	179	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	219	60	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-327	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41</b>	<b>33</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	9	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	9	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	54	42			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ESPLENDOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	39	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>715</b>	<b>368</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	-24,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	-35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	-68,3%
Margem EBIT	10,8%	-64,9%
Margem EBITDA	11,6%	-58,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	34,8%	171,2%
COMB	34,8%	171,2%
COMBA	35,0%	166,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	34,8%	171,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>421</b>	<b>257</b>
Capital Social / Patrimônio Social	792	492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	180
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-371	-415
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>715</b>	<b>368</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,43	3,31
LC (Liquidez Corrente)	2,29	3,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>267</b>	<b>132</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	207	226
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-3</b>	<b>4</b>
Receitas Financeiras	4	8
Despesas Financeiras	7	4
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>57</b>	<b>-90</b>
Imposto de Renda	8	0
Contribuição Social	5	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>44</b>	<b>-90</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,1%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,8%	43,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**EVANGELICO SAUDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SALDANHA MARINHO, 2250 - 0 / Bairro:  
BIGORRILHO – CEP: 80730180 // Curitiba/PR

MEDSUL SAUDE

Registro: 40.148-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.304  
**Beneficiários em jun/24:** 5.698

CNPJ: 02.989.632/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.103</b>	<b>5.604</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.067</b>	<b>6.076</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.668</b>	<b>17.894</b>
Disponível	4	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.012	4.877	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.231	18.399
Realizável	8.099	5.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.012	1.957	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.110	18.199
Aplicações Financeiras	4.095	3.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.121	200
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.095	3.927	Não Ganha - PPCNG	1.012	836	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.121	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-563	-505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	384	354	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.549</b>	<b>12.060</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	324	304	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	295	342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.315	12.249
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	560	668	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	-189
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	39	26	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.144	1.910	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.119</b>	<b>5.834</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	250
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	24	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75	26	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	26	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	882	1.266	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	38	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.734	49	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.891</b>	<b>4.379</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	11	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	8	6
Realizável a Longo Prazo	2.511	2.207	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	735	764			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.042	1.042	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	211			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	240	187			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.436	1.132						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	33						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	1.866
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	1.866
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	10	1.866
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	316	268
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	316	268
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	316	268
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	54	38
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.994</b>	<b>9.983</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	98,9%	-10,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,0%	32,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,1%	-1,4%
Margem EBIT	21,2%	0,0%
Margem EBITDA	21,5%	0,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	47,9%	67,4%
DC (despesas comercialização)	4,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	27,9%	36,4%
COMB	79,9%	105,0%
COMBA	78,5%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,5%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,4	13,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	19,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.786</b>	<b>1.824</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.786	1.514
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.786	1.514
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	99
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	99
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.083</b>	<b>2.332</b>
Capital Social / Patrimônio Social	313	313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	699	699
Reservas	1.071	1.320
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.071	1.320
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.935</b>	<b>10.233</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,60	0,92

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	261
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	71	32
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	229
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	11
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.974</b>	<b>5.828</b>
Despesas de Comercialização	556	218
Despesas Administrativas	3.817	6.506
Resultado Financeiro Líquido	236	704
Receitas Financeiras	339	902
Despesas Financeiras	103	198
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.799</b>	<b>-202</b>
Imposto de Renda	537	29
Contribuição Social	203	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.059</b>	<b>-250</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	79,1%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	76,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	329,0%	338,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	385,00	392,73
Custo Médio Beneficiário	152,90	260,30

**EVO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

QUADRA SAUS - QUADRA 4, S/N - BLOCO A,SALA  
1101 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70070040 //  
Brasília/DF

EVO SAÚDE

Registro: 42.370-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 15

CNPJ: 49.754.083/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.032</b>	<b>607</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5	0
Realizável	1.032	607	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5	0
Aplicações Financeiras	782	602	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	782	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	240	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.260</b>	<b>1.200</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## EVO SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.200	1.200
Imóveis de Uso Próprio	1.200	1.200
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.200	1.200
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.292</b>	<b>1.807</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,6%	0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8669,8%	0,0%
Margem EBIT	-8585,4%	0,0%
Margem EBITDA	-8585,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	101,3%	0,0%
DC (despesas comercialização)	292,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9286,3%	0,0%
COMB	9680,4%	0,0%
COMBA	957,9%	63,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	9680,4%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	910,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.290</b>	<b>1.806</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.400	1.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	147	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-257	9
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.292</b>	<b>1.807</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1.441,29	1.427,15
LC (Liquidez Corrente)	648,80	479,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	9	0
Despesas Administrativas	285	24
Resultado Financeiro Líquido	28	38
Receitas Financeiras	31	38
Despesas Financeiras	3	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-266</b>	<b>14</b>
Imposto de Renda	0	3
Contribuição Social	0	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-266</b>	<b>9</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,4%	66,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	0,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	63,98	0,00
Custo Médio Beneficiário	64,80	0,00

# EVOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA AFONSO PENA, 867 - SALA 2101 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 30130905 // Belo  
Horizonte/MG

AFFIANCE

Registro: 42.378-5

CNPJ: 51.107.481/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.264</b>	<b>386</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.048</b>	<b>1</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	0	107	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	5.264	279	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.263	279	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.047	1			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## EVOLUÇÃO ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Outras Receitas Operacionais	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
Imobilizado	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	170	114
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	1	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	1	1
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
Outras Imobilizações	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	0	0	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>216</b>	<b>385</b>	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.264</b>	<b>386</b>	Capital Social / Patrimônio Social	500	500	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>Indicadores (Rentabilidade)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-170</b>	<b>-115</b>
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-29,7%	Reservas	0	0	Imposto de Renda	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-78,8%	-29,7%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBIT	0,0%	0,0%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-170</b>	<b>-115</b>
Margem EBITDA	0,0%	0,0%	(-) Ações em Tesouraria	0	0	<b>Indicadores (Capital)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>Indicadores (Operacional)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-284	-115	IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.264</b>	<b>386</b>	ENDIV. (Índice de endividamento)	95,9%	0,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%	<b>Indicadores (Liquidez)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%	LG (Liquidez Geral)	1,04	656,41	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2341,9%	0,2%
COMB	0,0%	0,0%	LC (Liquidez Corrente)	1,04	656,41	<b>Indicadores</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
COMBA	x.x.x	x.x.x				Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%				Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%						
<b>Indicadores (Ciclo financeiro)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x						

**EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A****Endereço** **Informações Cadastrais**Rua Castelo Branco, 676 - 0 / Bairro: PRAIA DA  
COSTA – CEP: 29101480 // Vila Velha/ES

Registro: 42.164-2

CNPJ: 31.763.326/0001-02

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 0

Beneficiários em jun/24: 0

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>364</b>	<b>411</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>159</b>	<b>158</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	8	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	356	400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	342	392	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	342	392	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	5			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150	150			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## EXCELÊNCIA PLANO DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>364</b>	<b>414</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,7%	-11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-26,3%	-19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	436,0%	182,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15</b>	<b>15</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	15
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>190</b>	<b>241</b>
Capital Social / Patrimônio Social	536	536
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-346	-295
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>364</b>	<b>414</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,10	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	59	77
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>13</b>	<b>42</b>
Receitas Financeiras	15	45
Despesas Financeiras	2	3
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-45</b>	<b>-34</b>
Imposto de Renda	3	7
Contribuição Social	2	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-50</b>	<b>-46</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,7%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,3%	71,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

**EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,  
243 - 0 / Bairro: ALTO SAO FRANCISCO – CEP:  
80410220 // Curitiba/PR

Registro: 41.420-4

CNPJ: 01.747.987/0001-75

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

EXTRAMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.670</b>	<b>14.303</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.887</b>	<b>8.697</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.568</b>	<b>23.379</b>
Disponível	1.678	1.388	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.516	25.753
Realizável	14.993	12.916	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	12.668	11.090	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.295	2.174	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.516	25.753
Aplicações Livres	10.373	8.916	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-948	-2.375
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.090	1.665	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.090	1.665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.568</b>	<b>23.379</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.078	3.120
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.567	1.238	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	234	160	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.567	1.238	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.376</b>	<b>2.748</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	168	442	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	124	177	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	858	799			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	7.462	6.659			
Depósitos Judiciais e Fiscais	44	265	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

**EXTRAMED ADMINISTRAÇÃO E SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.915	1.972
Imóveis de Uso Próprio	1.567	1.592
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.567	1.592
Imobilizado de Uso Próprio	348	380
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	348	380
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	294	335
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.047</b>	<b>17.051</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,7%	57,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,1%	95,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,3%	20,1%
Margem EBIT	33,5%	33,7%
Margem EBITDA	34,6%	34,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,7%	67,0%
COMB	71,7%	67,0%
COMBA	63,8%	60,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,9%	75,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,3%	11,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5</b>	<b>221</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	221
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	221
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.599</b>	<b>8.134</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.404	3.404
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.404	3.404
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-270	-270
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.534	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.491</b>	<b>17.051</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,93	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,69	1,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.078	3.120
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-201	-301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.260	4.420
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.260	4.420
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	629	1.397
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.586</b>	<b>22.380</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.009	15.671
Resultado Financeiro Líquido	1.545	2.650
Receitas Financeiras	1.773	3.161
Despesas Financeiras	228	511
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.092</b>	<b>7.360</b>
Imposto de Renda	1.081	1.929
Contribuição Social	403	720
Impostos Diferidos	53	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.555</b>	<b>4.711</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,1%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,9%	52,3%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,9%	109,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO PESSOA, 10 - CASA / Bairro: VELHA -  
CEP: 89036000 // Blumenau/SC

UNIODONTO CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.562-6

CNPJ: 07.270.625/0001-12

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 126.643

**Beneficiários em jun/24:** 132.561

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.184</b>	<b>19.710</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.905</b>	<b>4.763</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.420</b>	<b>26.822</b>
Disponível	1.228	307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.922	2.743	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.880	27.597
Realizável	19.955	19.403	Provisões de Prêmios / Contraprestações	149	125	à Saúde	15.880	27.597
Aplicações Financeiras	17.034	16.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	149	125	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	17.034	16.890	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.129	2.000	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.014	1.876	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-460	-775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.606	1.536	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.890</b>	<b>17.466</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	115	124	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.168	1.082	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.805	17.564
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	86	-98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	71	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.529</b>	<b>9.355</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	15
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	10
Créditos Tributários e Previdenciários	552	276	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	227	229	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	7	10
Despesas Antecipadas	12	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.543</b>	<b>1.462</b>	Provisões	184	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	194	197	Provisão para IR e CSLL	184	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.448	1.694			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	187	184	Débitos Diversos	349	255			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	13						

## FEDERAÇÃO DAS COOP ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	755	731
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	565	565
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	565	565
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	191	166
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	594	534
Imóveis de Uso Próprio	130	135
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	130	135
Imobilizado de Uso Próprio	463	399
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	463	399
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.726</b>	<b>21.172</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,7%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,6%	34,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	11,6%
Margem EBIT	14,1%	14,5%
Margem EBITDA	14,4%	15,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,1%	64,1%
DC (despesas comercialização)	3,3%	3,5%
DA (despesas administrativas)	23,8%	25,5%
COMB	91,3%	93,0%
COMBA	87,0%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	94,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	5,0%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	29,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,2	33,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.822</b>	<b>16.410</b>
Capital Social / Patrimônio Social	648	648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.262	13.189
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.262	13.189
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.912	2.573
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.726</b>	<b>21.172</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,63	4,45
LC (Liquidez Corrente)	4,32	4,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	146	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	207	343
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	178	312
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	11
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.486</b>	<b>9.040</b>
Despesas de Comercialização	513	904
Despesas Administrativas	3.675	6.635
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>770</b>	<b>2.169</b>
Receitas Financeiras	853	2.334
Despesas Financeiras	83	165
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>36</b>	<b>-33</b>
Receitas Patrimoniais	36	52
Despesas Patrimoniais	0	85
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.096</b>	<b>3.623</b>
Imposto de Renda	132	432
Contribuição Social	52	164
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.912</b>	<b>3.027</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,6%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	27,5%	29,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	19,46	17,12
Custo Médio Beneficiário	12,48	10,97

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

ST SRTVS QD. 701 CONJUNTO E BLOCO 3 SALA,  
S/N - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70340901 //  
Brasília/DF

Registro: 42.358-1

CNPJ: 49.390.919/0001-28

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

FEDERAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79</b>	<b>122</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>119</b>	<b>108</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Disponível	12	122	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9	0
Realizável	67	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	9	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	67	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>442</b>	<b>483</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	118	108			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FEDERAL ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	442	483
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	442	483
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	442	483
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>522</b>	<b>605</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,0%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	-6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1042,1%	0,0%
Margem EBIT	-778,6%	0,0%
Margem EBITDA	-323,5%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	895,0%	0,0%
COMB	895,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	895,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-247,1%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>497</b>	<b>531</b>
Capital Social / Patrimônio Social	480	480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	83	83
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-66	-32
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>616</b>	<b>639</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,38	5,59
LC (Liquidez Corrente)	0,67	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	81	19
Resultado Financeiro Líquido	-22	-15
Receitas Financeiras	1	1
Despesas Financeiras	24	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-94</b>	<b>-34</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-94</b>	<b>-34</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	84,8%	79,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,8%	17,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,0%	20,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## FILOSANITAS SAUDE LTDA

### Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA VISCONDE DO RIO CLARO, 1551 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 13500505 // Rio  
Claro/SP

SANTA FILOMENA SAUDE

Registro: 41.088-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 8.124  
**Beneficiários em jun/24:** 8.507

CNPJ: 03.637.776/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.618</b>	<b>9.123</b>
Disponível	32	39
Realizável	8.586	9.084
Aplicações Financeiras	4.936	3.916
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.126	2.994
Aplicações Livres	1.810	922
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	466	876
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	428	185
Bens e Títulos a Receber	2.756	4.106
Despesas Antecipadas	0	1
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125</b>	<b>132</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.207</b>	<b>3.802</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.850	3.077
Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	351	322
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.621	962
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.866	1.783
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	18
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	18
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32	360
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	279	346
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.001</b>	<b>29.531</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.156	30.121
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.156	30.121
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-156	-590
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.590</b>	<b>24.757</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.507	24.647
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.084	110
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-590</b>	<b>4.774</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37	233
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37	233
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	125	132
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	125	132
Hospitalares / Odontológicos	123	130
Não Hospitalares / Odontológicos	2	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.743</b>	<b>9.254</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-21,9%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-35,1%	14,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,5%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,3%	2,7%
Margem EBIT	-10,8%	7,1%
Margem EBITDA	-10,8%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	103,5%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	5,4%	6,5%
COMB	109,0%	90,3%
COMBA	107,6%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,2%	90,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,4	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	14,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.452</b>	<b>5.452</b>
Capital Social / Patrimônio Social	650	650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.802	4.802
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.659</b>	<b>9.254</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	2,43
LC (Liquidez Corrente)	1,66	2,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	45	57
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	45	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	598	1.623
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-598</b>	<b>4.950</b>
Despesas de Comercialização	15	36
Despesas Administrativas	915	1.902
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>210</b>	<b>412</b>
Receitas Financeiras	290	692
Despesas Financeiras	80	280
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.916</b>	<b>1.802</b>
Imposto de Renda	0	736
Contribuição Social	0	274
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.916</b>	<b>792</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,6%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,5%	69,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	335,07	298,41
Custo Médio Beneficiário	346,73	249,62

## FUNASA SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

AV.EPITÁCIO PESSOA, 1250 - SL408 E OUTRAS /  
Bairro: TORRE – CEP: 58039040 // João  
Pessoa/PB  
FUNASA SAÚDE

Registro: 37.059-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 4.131  
Beneficiários em jun/24: 3.911

CNPJ: 02.618.303/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.889</b>	<b>10.087</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.411</b>	<b>5.277</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.233</b>	<b>22.355</b>
Disponível	157	145	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.536	4.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.244	22.376
Realizável	9.732	9.942	Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	404	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.167	22.133
Aplicações Financeiras	6.263	6.398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76	243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.263	6.398	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	328	404	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10	-22
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.926	3.058	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.277</b>	<b>18.594</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.878	1.940	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	243	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.105	18.496
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.947	1.806	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	173	98
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.048	1.117	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.057	1.884	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.956</b>	<b>3.761</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	181
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	525	461	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	25	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.364</b>	<b>1.379</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8	10	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	202			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	687	737			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	10						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	48	42
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	48	42
Imobilizado	1.300	1.318
Imóveis de Uso Próprio	830	870
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	830	870
Imobilizado de Uso Próprio	156	134
Hospitalares / Odontológicos	57	50
Não Hospitalares / Odontológicos	99	84
Imobilizações em Curso	314	314
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.253</b>	<b>11.466</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,7%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	1,9%
Margem EBIT	-2,0%	3,4%
Margem EBITDA	-1,5%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,0%	83,2%
DC (despesas comercialização)	3,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	18,7%	17,6%
COMB	105,7%	100,9%
COMBA	103,9%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	49,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	35,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>57</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.189</b>	<b>5.759</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.998	5.555
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	191	204
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	191	204
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.657</b>	<b>11.036</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,17
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,91

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.040</b>	<b>3.940</b>
Despesas de Comercialização	366	40
Despesas Administrativas	2.285	3.931
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>207</b>	<b>461</b>
Receitas Financeiras	363	785
Despesas Financeiras	156	324
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-404</b>	<b>430</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-404</b>	<b>430</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,5%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,4%	91,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	514,73	486,91
Custo Médio Beneficiário	429,23	399,70

# FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SERGIPE, 893 - 0 / Bairro: FUNCIONÁRIOS -  
CEP: 30130171 // Belo Horizonte/MG

Registro: 31.556-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 12.975  
**Beneficiários em jun/24:** 12.878

CNPJ: 00.660.903/0001-07

FUNDAFFEMG

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>122.002</b>	<b>113.370</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.136</b>	<b>14.288</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>90.021</b>	<b>177.253</b>
Disponível	6.656	3.691	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.797	10.799	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.021	177.253
Realizável	115.347	109.679	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.016	177.271
Aplicações Financeiras	99.080	93.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	-18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.527	10.515	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	79.553	82.486	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.020	16.332	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>82.339</b>	<b>162.226</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.496	15.537	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	123	140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.339	162.226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.651	10.631	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	255	543	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.682</b>	<b>15.026</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	270	252	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	322
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	23	28	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	257	336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.484	1.762	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	247	347	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.484	1.762	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.553</b>	<b>10.564</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.091	6.360	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	724	786			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.131	940			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.091	6.360						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO AFFEMG DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE - FUNDAFFEMG

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	186	189
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	186	189
Imobilizado	4.274	4.013
Imóveis de Uso Próprio	3.792	3.476
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.792	3.476
Imobilizado de Uso Próprio	482	537
Hospitalares / Odontológicos	29	32
Não Hospitalares / Odontológicos	453	505
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>133.555</b>	<b>123.934</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,4%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	7,5%	7,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	6,6%
Margem EBIT	8,4%	7,8%
Margem EBITDA	8,5%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,3%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,1%	6,3%
COMB	97,5%	97,7%
COMBA	91,4%	92,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,7%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,9	34,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,0	24,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.091</b>	<b>6.361</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	299	291
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	299	291
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.792	6.070
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.792	6.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>110.328</b>	<b>91.755</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.409
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	107.919	89.346
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	11	11
Reservas de Reavaliação	337	337
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	107.571	88.998
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>133.555</b>	<b>112.404</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,75	6,00
LC (Liquidez Corrente)	7,56	7,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	257	336
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.401	2.891
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	734	1.654
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	615	1.154
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-10
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.637</b>	<b>12.794</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.429	11.011
Resultado Financeiro Líquido	5.808	9.689
Receitas Financeiras	6.166	11.642
Despesas Financeiras	358	1.953
Resultado Patrimonial	27	58
Receitas Patrimoniais	27	58
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.042</b>	<b>11.531</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.042</b>	<b>11.531</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,4%	16,7%
CE (Composição do endividamento)	69,5%	69,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,1%	22,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.141,94	1.109,58
Custo Médio Beneficiário	1.042,66	1.013,62

# FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

## Endereço Informações Cadastrais

SCS QD. 4 BLOCO A ED. ASSEFAZ, 1 - 0 / Bairro:  
ASA SUL – CEP: 70304908 // Brasília/DF

Registro: 34.692-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 72.666  
**Beneficiários em jun/24:** 75.496

CNPJ: 00.628.107/0001-89

FUNDAÇÃO ASSEFAZ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>501.843</b>	<b>515.435</b>
Disponível	87	828
Realizável	501.756	514.607
Aplicações Financeiras	477.246	505.664
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	330.453	360.567
Aplicações Livres	146.794	145.097
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.298	6.391
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.270	5.897
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12.029	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.600	2.506
Despesas Antecipadas	612	46
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.162</b>	<b>53.285</b>
Realizável a Longo Prazo	649	444
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	649	444
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>348.862</b>	<b>374.080</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	320.812	348.168
Provisões de Prêmios / Contraprestações	42.411	45.353
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	42.411	45.353
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	762	698
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	118.325	137.030
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	159.314	165.088
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	3.413
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	479
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	2.935
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.129	10.743
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.915	11.755
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>590.140</b>	<b>1.029.123</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	590.140	1.029.123
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	587.198	1.036.253
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.941	-7.130
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>524.218</b>	<b>975.049</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	529.992	947.546
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-5.774	27.502
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>65.922</b>	<b>54.074</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## FUNDAÇÃO ASSISTENCIAL DOS SERVIDORES DO MINISTÉRIO DA FAZENDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.135	9.141
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	383	383
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	383	383
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	8.752	8.758
Imobilizado	42.734	41.957
Imóveis de Uso Próprio	34.782	37.013
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.782	37.013
Imobilizado de Uso Próprio	4.100	4.064
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.100	4.064
Imobilizações em Curso	1.065	182
Outras Imobilizações	2.786	697
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.643	1.743
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>556.005</b>	<b>568.720</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,5%	-0,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-6,4%
Margem EBIT	2,0%	-5,6%
Margem EBITDA	2,1%	-5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,8%	94,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,4%
COMB	98,4%	105,2%
COMBA	92,9%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	50,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.134</b>	<b>15.252</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.883	12.002
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.883	12.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.250	3.250
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>179.387</b>	<b>245.288</b>
Capital Social / Patrimônio Social	179.387	245.288
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>546.383</b>	<b>634.620</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8.697	15.922
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36.029	71.100
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23.759	47.293
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12.270	23.807
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.396	13.871
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>38.590</b>	<b>-1.105</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	56.464	107.130
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>34.847</b>	<b>53.640</b>
Receitas Financeiras	36.881	61.659
Despesas Financeiras	2.034	8.019
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.045</b>	<b>2.566</b>
Receitas Patrimoniais	1.045	2.585
Despesas Patrimoniais	0	19
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.622</b>	<b>-65.901</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.622</b>	<b>-65.901</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,0%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	95,1%	96,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	204,6%	158,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.308,39	1.192,52
Custo Médio Beneficiário	1.155,71	1.138,12

**FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRINCESA ISABEL, 574 - Sl 1303 a 1314 -  
BLOCO A - ED. PALAS CEN / Bairro: CENTRO -  
CEP: 29010930 // Vitória/ES

Registro: 32.966-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 3.448  
**Beneficiários em jun/24:** 3.446

CNPJ: 00.580.481/0001-51

CAPITAL PREV - FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.976</b>	<b>13.274</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.563</b>	<b>10.229</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.418</b>	<b>33.244</b>
Disponível	3.360	2.690	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.466	8.940	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.418	33.244
Realizável	10.615	10.584	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.739	3.369	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.775	33.170
Aplicações Financeiras	6.936	6.491	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	642	74
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.936	6.491	Não Ganha - PPCNG	2.739	2.727	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	642	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.276	3.727	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.525</b>	<b>30.072</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.064	3.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	107	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.298	29.920
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.226	2.273	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	228	152
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.361	3.191	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.893</b>	<b>3.172</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	212	681	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	404	367	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.019</b>	<b>751</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	80	224	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	157	121	Provisões	1	2			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1	2			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	146	166			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	867	893			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	157	121						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# FUNDAÇÃO CAPITAL PREVIDÊNCIA E SAÚDE - CAPITAL PREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51	52
Imóveis de Uso Próprio	51	52
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	51	52
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	811	578
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.995</b>	<b>14.025</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,1%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	1,5%
Margem EBIT	8,5%	1,5%
Margem EBITDA	8,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,1%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	11,3%
COMB	95,1%	101,7%
COMBA	91,7%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	101,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	27,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.432</b>	<b>3.796</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.432	3.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.995</b>	<b>14.025</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28	44
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.864</b>	<b>3.128</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.933	3.740
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>704</b>	<b>1.097</b>
Receitas Financeiras	712	1.113
Despesas Financeiras	9	16
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.636</b>	<b>484</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.636</b>	<b>484</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	72,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,1%	269,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	940,52	804,16
Custo Médio Beneficiário	769,30	725,66

# FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

## Endereço Informações Cadastrais

AV. HERCILIO LUZ, 639 - 7 ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 88020000 // Florianópolis/SC

FUNDAÇÃO CELESC

Registro: 31.504-4  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 22.462  
**Beneficiários em jun/24:** 23.630

CNPJ: 82.956.996/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>157.863</b>	<b>150.526</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.817</b>	<b>32.792</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>104.710</b>	<b>190.666</b>
Disponível	464	286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.979	31.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	105.013	191.045
Realizável	157.399	150.240	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.895	6.927	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.982	197.972
Aplicações Financeiras	134.558	135.542	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.968	-6.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.355	32.892	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	99.203	102.650	Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.895	6.927	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-303	-379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.852	14.566	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>103.400</b>	<b>200.528</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.750	9.553	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	69	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.658	197.854
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.038	3.911	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	742	2.674
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.786	2.502	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	20.953	20.211	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.310</b>	<b>-9.863</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3	2	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.313	2.509	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	347	550
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	145	65	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	347	550
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	839	62	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.016</b>	<b>15.337</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.229	14.560	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	1.136			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	792	Débitos Diversos	2.660	527			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.229	13.768						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212	212
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	212	212
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	212	212
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	575	564
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>173.878</b>	<b>165.863</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	-5,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,9%	-6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-3,2%
Margem EBIT	4,3%	-3,1%
Margem EBITDA	4,3%	-3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	98,7%	105,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,5%	5,4%
COMB	104,2%	110,6%
COMBA	97,4%	101,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,9%	111,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,0	7,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.034</b>	<b>17.409</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.034	17.409
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.034	17.409
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>120.027</b>	<b>115.662</b>
Capital Social / Patrimônio Social	120.027	115.662
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>173.878</b>	<b>165.863</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,23	3,30
LC (Liquidez Corrente)	4,29	4,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.320	2.406
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.529	965
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	99	1.214
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	110	228
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	265	463
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.036</b>	<b>-11.559</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.711	10.331
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>7.305</b>	<b>16.269</b>
Receitas Financeiras	7.415	16.495
Despesas Financeiras	110	226
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.364</b>	<b>-6.085</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.364</b>	<b>-6.085</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,0%	30,3%
CE (Composição do endividamento)	68,4%	65,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,9%	43,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	740,10	717,62
Custo Médio Beneficiário	744,76	780,81

**FUNDAÇÃO CESP****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Santos, 2477 - 10º ANDAR / Bairro:  
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419907 // São  
Paulo/SP

VIVEST

Registro: 31.547-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 119.045  
**Beneficiários em jun/24:** 118.866

CNPJ: 62.465.117/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	28	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	332.133	280.261	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	843.314	1.510.515
Realizável	1.256.026	1.131.773	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	849.390	1.518.463
Aplicações Financeiras	973.568	884.749	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	840.220	1.495.066
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	367.050	312.910	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	606.518	571.838	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	9.170	23.397
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155.242	133.096	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.076	-7.948
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	115.083	97.114	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.346	1.919	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>786.740</b>	<b>1.444.101</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	194.692	164.037	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	765.952	1.435.431
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	976	1.024	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	135.095	114.306	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20.789	8.670
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	39.184	34.959	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>56.574</b>	<b>66.414</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.823	22.454	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.077
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.786	1.762	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.818	6.433
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	20.115	18.643	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	95.711	100.925	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31.505	13.004	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.922	2.049	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>143.649</b>	<b>133.586</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	143.649	133.586	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.926	5.450			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	46.967	29.765			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	114.115	106.250						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29.534	27.337						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.399.703</b>	<b>1.265.387</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	2,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	5,2%
Margem EBIT	6,8%	5,2%
Margem EBITDA	6,8%	5,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,3%	95,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,0%	4,6%
COMB	97,3%	100,2%
COMBA	91,8%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,1%	102,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,5	40,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>171.815</b>	<b>164.646</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92.530	90.615
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92.530	90.615
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79.285	74.031
Tributos e Contribuições	79.285	74.031
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>820.039</b>	<b>762.810</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	820.039	762.810
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.399.703</b>	<b>1.265.387</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,52
LC (Liquidez Corrente)	3,08	3,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.818	6.433
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.703	35.149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14.512	29.663
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-249	-160
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.440	5.646
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	701	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>41.689</b>	<b>38.774</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	33.686	69.073
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>49.927</b>	<b>108.805</b>
Receitas Financeiras	50.448	109.295
Despesas Financeiras	521	490
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>57.229</b>	<b>78.505</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>57.229</b>	<b>78.505</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,4%	39,7%
CE (Composição do endividamento)	70,4%	67,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,7%	65,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.184,65	1.054,33
Custo Médio Beneficiário	1.105,17	1.007,97

# FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CHORA MENINO, 58 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 50070210 // Recife/PE

FACHESF

Registro: 31.723-3  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 18.894  
**Beneficiários em jun/24:** 19.076

CNPJ: 42.160.192/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>305.980</b>	<b>334.168</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>127.240</b>	<b>116.103</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>167.126</b>	<b>380.823</b>
Disponível	166	14.752	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	105.927	94.946	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	167.475	383.956
Realizável	305.814	319.416	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.475	383.956
Aplicações Financeiras	192.247	204.051	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	107.257	94.639	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	84.989	109.412	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-349	-3.133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112.918	114.715	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>199.900</b>	<b>375.895</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	83.093	85.618	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	445	280	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	196.308	375.084
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	73.516	66.292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.591	811
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.966	28.375	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-32.774</b>	<b>4.928</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	106	561	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.719	28.537	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.970	19.751	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	936	39.809
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	649	649	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.970	19.751	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.301</b>	<b>12.756</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.809	12.587	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.343	1.405			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	11.764	11.541	Débitos Diversos	1	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.046	1.046						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO CHESF DE ASSISTÊNCIA E SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	491	169
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>319.280</b>	<b>346.923</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,8%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-22,2%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-21,1%	1,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,4%	-0,9%
Margem EBIT	-24,4%	-0,9%
Margem EBITDA	-24,4%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	119,6%	98,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,1%
COMB	129,5%	108,9%
COMBA	121,4%	101,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	130,8%	107,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	127,2	113,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	66,2	63,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.983</b>	<b>5.920</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.116	479
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.116	479
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.154	856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.154	856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.713	4.585
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>184.057</b>	<b>224.901</b>
Capital Social / Patrimônio Social	184.057	224.901
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>319.280</b>	<b>346.923</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	936	39.809
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.396	37.381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.749	36.270
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	647	1.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	169	241
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-35.233</b>	<b>7.356</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.529	38.636
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>11.087</b>	<b>27.926</b>
Receitas Financeiras	11.121	28.011
Despesas Financeiras	34	85
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-40.844</b>	<b>-3.595</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-40.844</b>	<b>-3.595</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	95,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,5%	54,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.452,18	1.656,85
Custo Médio Beneficiário	1.736,96	1.635,41

# FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

## Endereço Informações Cadastrais

RUA AUGUSTO RODRIGUES, 60 - 0 / Bairro:  
TORREÃO – CEP: 52030180 // Recife/PE

COMPESAPREV

Registro: 30.775-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 9.002  
Beneficiários em jun/24: 8.747

CNPJ: 12.585.261/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>116.742</b>	<b>116.492</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.875</b>	<b>45.223</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>56.132</b>	<b>98.082</b>
Disponível	21	19	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.216	43.107	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	56.132	98.082
Realizável	116.722	116.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.696	17.253	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	56.575	107.398
Aplicações Financeiras	113.613	109.865	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-443	-9.316
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	45.879	43.211	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.735	66.654	Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.696	17.253	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.024	6.553	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>58.621</b>	<b>121.227</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.924	6.454	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	31	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	58.490	118.909
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.399	13.868	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	131	2.318
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	100	100	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.080	11.955	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-2.489</b>	<b>-23.145</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	950	729	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	942	728	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	40	25	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	43	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>352</b>	<b>1.553</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	220	1.409	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	668			
Créditos Tributários e Previdenciários	83	1.286	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	925	719			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	123						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## FUNDAÇÃO COMPESA DE PREVIDENCIA E ASSISTENCIA - COMPESAPREV

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	133	143
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	133	143
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	133	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>117.095</b>	<b>118.044</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,8%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	-26,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-5,8%	-23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	-19,5%
Margem EBIT	-3,7%	-19,5%
Margem EBITDA	-3,7%	-19,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	104,4%	123,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,0%
COMB	112,9%	132,6%
COMBA	102,2%	116,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,2%	133,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,5%	13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,1	24,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,1	41,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.035</b>	<b>509</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.035	509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.035	509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>70.185</b>	<b>72.313</b>
Capital Social / Patrimônio Social	72.313	72.313
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.128	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>117.095</b>	<b>118.044</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,58
LC (Liquidez Corrente)	2,54	2,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	176	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	921	346
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	719	38
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	30	59
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	249
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-3.233</b>	<b>-23.483</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.774	8.838
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>5.880</b>	<b>13.178</b>
Receitas Financeiras	5.915	13.236
Despesas Financeiras	35	59
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.128</b>	<b>-19.143</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.128</b>	<b>-19.143</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	38,7%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,8%	63,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.067,24	906,86
Custo Médio Beneficiário	1.122,98	1.206,98

# FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 616 - 0 / Bairro: SÃO FRANCISCO – CEP: 80510030 // Curitiba/PR

FUNDAÇÃO COPEL

Registro: 35.515-1  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 37.305  
**Beneficiários em jun/24:** 36.613

CNPJ: 75.054.940/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>263.584</b>	<b>250.206</b>
Disponível	16	248
Realizável	263.568	249.959
Aplicações Financeiras	258.434	245.532
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	105.905	104.768
Aplicações Livres	152.529	140.763
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.458	4.015
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	438	375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.962	3.466
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	36	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	28
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	508	316
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	96
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>52.769</b>	<b>47.955</b>
Realizável a Longo Prazo	52.190	47.223
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	52.190	47.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>64.025</b>	<b>68.501</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	58.026	61.953
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.957	8.504
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.957	8.504
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	854	889
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.848	20.494
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.367	32.066
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	377	322
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	369	322
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	701	527
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	949	988
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.973	4.711
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>186.167</b>	<b>345.984</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	186.167	345.984
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	179.621	319.836
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.547	26.148
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>155.035</b>	<b>317.730</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.734	314.460
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	301	3.270
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31.132</b>	<b>28.254</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## FUNDAÇÃO COPEL DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	579	732
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	373	418
Hospitalares / Odontológicos	373	418
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	206	314
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>316.353</b>	<b>298.161</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	6,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	2,1%
Margem EBIT	18,8%	17,9%
Margem EBITDA	18,8%	17,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,3%	91,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,7%	12,5%
COMB	93,9%	104,3%
COMBA	88,4%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,6%	106,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,5	4,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,5	23,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>58.662</b>	<b>55.790</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	58.529	55.550
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	58.529	55.550
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	133	240
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>193.666</b>	<b>173.870</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	193.666	173.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	193.666	173.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>316.353</b>	<b>298.161</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,58	2,40
LC (Liquidez Corrente)	4,12	3,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	162	365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.205	7.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	964	3.175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.241	4.458
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27	24
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>28.089</b>	<b>20.986</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.823	43.121
Resultado Financeiro Líquido	11.556	29.481
Receitas Financeiras	26.821	83.912
Despesas Financeiras	15.265	54.431
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>19.796</b>	<b>7.323</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>19.796</b>	<b>7.323</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,8%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	52,2%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,3%	71,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	844,20	770,45
Custo Médio Beneficiário	673,23	649,18

# FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

## Endereço Informações Cadastrais

AV. AURELIANO DE FIGUEIREDO PINTO, 501 - 0  
/ Bairro: PRAIA DE BELAS – CEP: 90050191 //  
Porto Alegre/RS

FAS/AMP/RS

Registro: 42.070-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 2.746  
**Beneficiários em jun/24:** 2.748

CNPJ: 25.063.964/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.068</b>	<b>11.348</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.864</b>	<b>5.981</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.196</b>	<b>24.514</b>
Disponível	152	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.804	5.946	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.196	24.514
Realizável	10.916	11.348	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.423	2.725	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.893	27.240
Aplicações Financeiras	10.098	10.518	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.697	-2.725
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.185	4.659	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.913	5.859	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.423	2.725	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	818	831	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.971</b>	<b>28.531</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	477	380	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.649	28.143
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	245	402	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	322	389
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	222	438	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.136	2.814	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.775</b>	<b>-4.017</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	119	13	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>373</b>	<b>373</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	373	373	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	373	373	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	35			
Aplicações Livres	373	373	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# FUNDAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA ASSOCIAÇÃO DO MINISTÉRIO PÚBLICO DO RIO GRANDE DO SUL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.441</b>	<b>11.721</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,5%	-36,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,2%	-74,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,7%	-17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,1%	-17,3%
Margem EBIT	-16,1%	-17,3%
Margem EBITDA	-16,1%	-17,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	113,5%	116,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,6%	5,8%
COMB	119,0%	122,2%
COMBA	114,2%	115,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	120,3%	123,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,2%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,2	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,9	5,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.699</b>	<b>5.740</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.699	5.740
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.563</b>	<b>11.721</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	166	321
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	151	299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.941</b>	<b>-4.339</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	734	1.433
Resultado Financeiro Líquido	553	1.520
Receitas Financeiras	556	1.526
Despesas Financeiras	3	6
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.122</b>	<b>-4.252</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.122</b>	<b>-4.252</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,7%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	138,0%	104,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	799,46	743,94
Custo Médio Beneficiário	1.009,83	948,56

# FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

## Endereço Informações Cadastrais

AV. BRIGADEIRO EDUARDO GOMES, 526 - POLO INDUSTRIAL TUBARÃO / Bairro: SERRA – CEP: 29160904 // Serra/ES

FUNSSEST

Registro: 33.080-9  
 Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 26.216  
**Beneficiários em jun/24:** 25.883

CNPJ: 31.787.625/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.255</b>	<b>56.986</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.186</b>	<b>25.889</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>55.269</b>	<b>92.394</b>
Disponível	241	85	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.143	25.806	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.269	92.394
Realizável	65.014	56.900	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.554	6.507	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.317	90.038
Aplicações Financeiras	59.994	54.355	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.953	2.356
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.632	30.806	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.362	23.549	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.554	6.507	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.019	2.545	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>46.609</b>	<b>95.947</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.966	2.454	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	14	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.435	95.549
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.847	9.719	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	174	398
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.740	9.567	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.661</b>	<b>-3.554</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.494	2.959
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	42	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.406</b>	<b>6.146</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.406	6.146	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1	49			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.406	6.146						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL DA ARCELORMITTAL BRASIL - FUNSSEST

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>71.661</b>	<b>63.132</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,4%	17,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	-0,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	5,9%
Margem EBIT	23,5%	6,0%
Margem EBITDA	23,5%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	103,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,8%	0,8%
COMB	85,1%	104,7%
COMBA	80,5%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	104,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,1	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	36,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.382</b>	<b>6.097</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.382	6.097
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.382	6.097
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>44.093</b>	<b>31.146</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.146	25.664
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.146	25.664
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.947	5.482
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.661</b>	<b>63.132</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,60	1,97
LC (Liquidez Corrente)	3,08	2,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-56	-75
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-56	-75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.210</b>	<b>-520</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	415	772
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.152</b>	<b>6.775</b>
Receitas Financeiras	3.206	6.847
Despesas Financeiras	54	73
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.947</b>	<b>5.482</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.947</b>	<b>5.482</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,5%	102,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	355,40	293,90
Custo Médio Beneficiário	274,29	297,71

# FUNDAÇÃO FIAT SAÚDE E BEM ESTAR

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CONTORNO, 3455 - GALPÃO 6, 2º ANDAR,  
PARTE A / Bairro: PAULO CAMILO – CEP:  
32669900 // Betim/MG

STELLANTIS SAUDE MG

Registro: 41.828-5  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 35.470  
**Beneficiários em jun/24:** 37.583

CNPJ: 12.838.821/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>57.550</b>	<b>69.957</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.546</b>	<b>33.481</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.685</b>	<b>7.913</b>
Disponível	80	538	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.180	19.194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.685	7.913
Realizável	57.470	69.419	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.685	7.913
Aplicações Financeiras	35.879	50.492	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	35.879	50.492	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.870	14.176	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.870	14.176	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	63	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.120	19.132	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.685</b>	<b>7.913</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.630	25.722
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.448	10.268
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	260	205	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.064	2.015
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	169	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.516	4.007	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	767	370	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	196	125	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.876</b>	<b>9.370</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	16.617	1.152	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	891	843			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	12.279	13.318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.617	1.152						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.209	8.149
Imóveis de Uso Próprio	1.977	2.057
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.977	2.057
Imobilizado de Uso Próprio	969	1.058
Hospitalares / Odontológicos	12	0
Não Hospitalares / Odontológicos	957	1.058
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	621	918
Direito de Uso de Arrendamentos	3.642	4.116
Intangível	50	69
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>81.426</b>	<b>79.327</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	10,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	468,8%	424,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,6%	24,3%
Margem EBIT	44,4%	33,5%
Margem EBITDA	72,3%	60,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	308,4%	293,9%
COMB	308,4%	293,9%
COMBA	221,0%	199,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	109,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	39,5%	47,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	726,4	644,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.055</b>	<b>25.225</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.042	23.236
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.042	23.236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.013	1.988
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.622</b>	<b>18.699</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.699	18.699
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.923	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>80.223</b>	<b>77.405</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,09

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.118	13.438
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	48
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	41	48
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.515	12.423
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.273</b>	<b>33.586</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	11.363	23.257
Resultado Financeiro Líquido	1.456	3.770
Receitas Financeiras	1.889	4.497
Despesas Financeiras	434	727
Resultado Patrimonial	351	245
Receitas Patrimoniais	276	245
Despesas Patrimoniais	-76	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.203</b>	<b>1.923</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.203</b>	<b>1.923</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,2%	74,0%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	57,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	289,0%	313,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,55	18,62
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

# FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. JOSE GROSSI, 16 - 0 / Bairro:  
GUARAPIRANGA – CEP: 35430213 // Ponte  
Nova/MG

HOSPITAL ARNALDO GAVAZZA FILHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.394-2  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
Beneficiários em dez/23: 13.630  
Beneficiários em jun/24: 13.476

CNPJ: 26.150.979/0001-78

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.036</b>	<b>20.476</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.402</b>	<b>20.203</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>28.254</b>	<b>53.918</b>
Disponível	16.493	2.957	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.077	6.305	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.254	53.918
Realizável	15.543	17.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.167	2.067	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.254	53.918
Aplicações Financeiras	4.564	4.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.564	4.146	Não Ganha - PPCNG	2.167	2.067	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.535	2.448	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.136</b>	<b>39.378</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.344	1.517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	96	106	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.266	39.093
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.771	1.960	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-130	286
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.192	930	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.042	2.172	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.119</b>	<b>14.540</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	22
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	136	125	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	58.360	99.430
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.157	7.689	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.617	48.528
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	136	125	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	19	19	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	17.575	35.016
Bens e Títulos a Receber	3.173	3.113	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	95	104	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.958</b>	<b>26.132</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17	281	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9	9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	1.050			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	186	504			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.134	11.938			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO FILANTRÓPICA E BENEFICENTE DE SAÚDE ARNALDO GAVAZZA FILHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24	24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24	24
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	24	24
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.611	25.734
Imóveis de Uso Próprio	7.425	7.483
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.425	7.483
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	16.727	17.104
Hospitalares / Odontológicos	13.975	14.215
Não Hospitalares / Odontológicos	2.752	2.889
Imobilizações em Curso	1.442	1.134
Outras Imobilizações	17	14
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	314	365
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>57.994</b>	<b>46.607</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	237,7%	210,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	0,4%
Margem EBIT	9,8%	1,0%
Margem EBITDA	9,8%	1,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,7%	73,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	4,2%	3,9%
COMB	72,0%	77,0%
COMBA	70,3%	75,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	51,2%	60,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	17,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.662</b>	<b>7.103</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	135	135
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	135	135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.527	6.968
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.301</b>	<b>19.301</b>
Capital Social / Patrimônio Social	19.301	19.083
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	218
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>55.366</b>	<b>46.607</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	12.168	15.885
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	359	770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	357
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	412
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	64.001	112.578
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>67.168</b>	<b>113.222</b>
Despesas de Comercialização	15	45
Despesas Administrativas	1.189	2.091
Resultado Financeiro Líquido	666	1.273
Receitas Financeiras	807	1.590
Despesas Financeiras	141	317
Resultado Patrimonial	-1	435
Receitas Patrimoniais	98	503
Despesas Patrimoniais	99	68
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.628</b>	<b>218</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.628</b>	<b>218</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,2%	55,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,2%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	74,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,9%	141,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	349,41	329,51
Custo Médio Beneficiário	236,65	240,65

# FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

## Endereço

AV.SAO GABRIEL, 201 - 16.ª ANDAR CONJ. 1606  
/ Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP: 1435001 //  
São Paulo/SP

FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 41.029-2 CNPJ: 60.499.365/0001-34  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 25.659  
**Beneficiários em jun/24:** 25.319

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>220.820</b>	<b>206.035</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.367</b>	<b>30.458</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>44.293</b>	<b>86.574</b>
Disponível	549	4.425	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.060	14.890	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.293	86.574
Realizável	220.270	201.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.565	2.379	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.293	86.574
Aplicações Financeiras	199.408	190.704	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.258	18.332	Não Ganha - PPCNG	2.565	2.379	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	180.149	172.372	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.771	2.625	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.299</b>	<b>60.335</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.680	2.100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.898	2.816	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.164	59.696
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.924	2.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	135	639
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	11	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.673	7.538	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.994</b>	<b>26.239</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	69	513	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	98	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	96.587	185.258
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.203	2.626	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.956	26.426
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	98	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	71.611	138.444
Bens e Títulos a Receber	6.469	5.352	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	420	301	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>83.236</b>	<b>80.383</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	478	1.075	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.453	1.500			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17.812	13.971			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	478	1.075						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# FUNDAÇÃO LEONOR DE BARROS CAMARGO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.211	9.730
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10.211	9.730
Imobilizado	72.547	69.578
Imóveis de Uso Próprio	48.210	48.845
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	46.514	47.149
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.697	1.697
Imobilizado de Uso Próprio	18.648	16.739
Hospitalares / Odontológicos	12.172	10.060
Não Hospitalares / Odontológicos	6.476	6.679
Imobilizações em Curso	5.689	3.994
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>304.056</b>	<b>286.418</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	243,0%	277,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	39,4%
Margem EBIT	22,1%	39,7%
Margem EBITDA	22,1%	39,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,2%	69,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,1%	11,2%
COMB	87,9%	81,5%
COMBA	73,8%	67,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,4%	39,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,1%	20,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,0	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	12,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.750</b>	<b>14.148</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.266	2.266
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.266	2.266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.485	11.883
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>242.294</b>	<b>241.811</b>
Capital Social / Patrimônio Social	99.672	99.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	142.622	142.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	108.551	108.069
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.071	34.071
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>294.411</b>	<b>286.418</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,83	6,42
LC (Liquidez Corrente)	6,24	6,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11.020	20.388
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-13	-28.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	443
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-29.207
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107.710	226.044
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>107.618</b>	<b>240.243</b>
Despesas de Comercialização	284	507
Despesas Administrativas	5.347	9.680
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>8.459</b>	<b>17.771</b>
Receitas Financeiras	8.590	18.042
Despesas Financeiras	132	271
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6.908</b>	<b>12.288</b>
Receitas Patrimoniais	6.908	12.296
Despesas Patrimoniais	0	7
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.645</b>	<b>34.071</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.645</b>	<b>34.071</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	24,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,1%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	68,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,5%	18,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	291,87	280,30
Custo Médio Beneficiário	219,42	195,35

# FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ÁLVARES CABRAL, 200 - 8º ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 30170000 // Belo Horizonte/MG

Registro: 37.821-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 6.417  
**Beneficiários em jun/24:** 6.198

CNPJ: 20.119.509/0001-65

FUNDAÇÃO LIBERTAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>76.065</b>	<b>72.154</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.728</b>	<b>10.611</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>32.993</b>	<b>59.125</b>
Disponível	273	1.726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.593	9.054	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.993	59.125
Realizável	75.792	70.428	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.464	3.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.435	62.147
Aplicações Financeiras	66.160	63.008	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.441	-3.022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.160	63.008	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.464	3.022	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.975</b>	<b>58.626</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.002	6.456	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.897	57.984
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.153	5.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	77	642
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.010	13	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.019</b>	<b>499</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	847	761	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.017	5.940	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	190	501
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	10	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.622	955	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>79</b>	<b>65</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	79	65	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	197	175			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	926	1.370			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO LIBERTAS DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>76.144</b>	<b>72.219</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	-6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	-8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,9%	-3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,4%	-7,7%
Margem EBIT	10,4%	-7,7%
Margem EBITDA	10,4%	-7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,8%	99,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,1%
COMB	104,9%	118,2%
COMBA	93,9%	102,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	123,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	14,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	41,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	0,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.446</b>	<b>6.049</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.446	6.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.446	6.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>58.970</b>	<b>55.559</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.970	55.559
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.970	55.559
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>76.144</b>	<b>72.219</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,43	4,33
LC (Liquidez Corrente)	5,98	6,80

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.003	3.129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.172	2.810
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42	63
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	128	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.211</b>	<b>-2.128</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.640	11.236
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.841</b>	<b>8.809</b>
Receitas Financeiras	3.842	8.836
Despesas Financeiras	1	28
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.411</b>	<b>-4.556</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.411</b>	<b>-4.556</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,6%	23,1%
CE (Composição do endividamento)	74,1%	63,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,1%	30,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	877,09	763,45
Custo Médio Beneficiário	808,26	796,12

**FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA****Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA DR. FELÍCIO BRANDI, 22 - LOJA 01 -  
ED REGINA LOPES DOS SANTOS / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36570000 // Viçosa/MG

PLAMHUV

Registro: 41.850-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.360  
**Beneficiários em jun/24:** 5.524

CNPJ: 14.408.631/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.624</b>	<b>13.237</b>
Disponível	352	219
Realizável	15.271	13.018
Aplicações Financeiras	14.502	12.375
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.490	2.387
Aplicações Livres	12.012	9.988
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	613	546
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	537	481
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	73	62
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	87	30
Bens e Títulos a Receber	10	11
Despesas Antecipadas	60	57
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>844</b>	<b>859</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.606</b>	<b>2.916</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.028	2.544
Provisões de Prêmios / Contraprestações	579	549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	579	549
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	298	283
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	649	270
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.502	1.442
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	7
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	7
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	119	117
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	453	249
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.115</b>	<b>15.055</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.115	15.055
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.115	15.055
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.175</b>	<b>11.067</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.984	10.694
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	191	373
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.940</b>	<b>3.988</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	1.332
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## FUNDAÇÃO PLAMHUV - PLANO MÉDICO HOSPITALAR DOS HOSPITAIS UNIDOS DE VIÇOSA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	651	651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	651	651
Imobilizado	154	166
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	50	59
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	50	59
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	104	106
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	39	42
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.468</b>	<b>14.097</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,2%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,1%	23,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,7%	7,6%
Margem EBIT	21,8%	9,2%
Margem EBITDA	22,1%	9,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,8%	73,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	20,6%	23,2%
COMB	84,8%	97,0%
COMBA	78,9%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	7,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	117,9	123,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	8,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41</b>	<b>41</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	41	41
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.139</b>	<b>11.139</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.139	9.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.140
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.786</b>	<b>14.097</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,52	4,77
LC (Liquidez Corrente)	4,33	4,54

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	338	1.332
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	515	1.773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	1.577
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.768</b>	<b>3.556</b>
Despesas de Comercialização	35	50
Despesas Administrativas	1.669	3.489
Resultado Financeiro Líquido	598	1.084
Receitas Financeiras	688	1.323
Despesas Financeiras	90	239
Resultado Patrimonial	20	40
Receitas Patrimoniais	20	40
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.682</b>	<b>1.140</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.682</b>	<b>1.140</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	22,1%	21,0%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,7%	26,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	245,73	235,38
Custo Médio Beneficiário	156,70	173,03

# FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ÉBANO PEREIRA, 309 - EDIFÍCIO FUSAN /  
Bairro: CENTRO – CEP: 80410240 // Curitiba/PR

Registro: 33.864-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 23.750  
**Beneficiários em jun/24:** 23.531

CNPJ: 77.375.897/0001-62

FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>112.386</b>	<b>97.390</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.713</b>	<b>48.194</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>75.729</b>	<b>162.960</b>
Disponível	37	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.492	31.959	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	75.729	162.960
Realizável	112.349	97.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.684	1.474	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.940	153.528
Aplicações Financeiras	109.304	94.355	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.210	9.432
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	56.903	49.574	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	52.401	44.781	Provisão de Insuficiência de Prêmios	7.684	1.474	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.391	1.022	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>85.762</b>	<b>147.958</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	184	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	72	35	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	83.033	143.331
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.088	11.531	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.729	4.626
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.052	797	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.648	18.919	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-10.033</b>	<b>15.002</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	143	18	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	310	1.109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.996	12.791	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.597	11.224
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	1.264	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.495	10.424
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14.986	12.774	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	629	678	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.256	202	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.364</b>	<b>13.224</b>	Provisões	0	306	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	493	12.237	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	306			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	796	742			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	446	12.193	Débitos Diversos	2.172	2.195			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDAÇÃO SANEPAR DE ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	306	335
Imóveis de Uso Próprio	6	6
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6	6
Imobilizado de Uso Próprio	300	329
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	300	329
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	565	652
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>113.749</b>	<b>110.614</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,9%	10,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-31,1%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-6,1%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,4%	6,8%
Margem EBIT	-19,3%	6,8%
Margem EBITDA	-19,1%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	113,3%	90,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	10,6%
COMB	123,6%	101,4%
COMBA	116,7%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,1%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,9	28,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>720</b>	<b>406</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	345	44
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	345	44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	363
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>47.316</b>	<b>62.014</b>
Capital Social / Patrimônio Social	62.014	62.014
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.698	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>113.749</b>	<b>110.614</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,71	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,71	2,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	103	800
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	490	3.017
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	159	282
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	331	716
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	2.019
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.708	10.424
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-4.615</b>	<b>24.319</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	7.856	17.339
Resultado Financeiro Líquido	4.492	10.194
Receitas Financeiras	4.603	10.244
Despesas Financeiras	111	51
Resultado Patrimonial	-10	4.293
Receitas Patrimoniais	0	4.473
Despesas Patrimoniais	10	180
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-14.698</b>	<b>11.043</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-14.698</b>	<b>11.043</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,4%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	98,9%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	140,4%	78,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	535,73	570,82
Custo Médio Beneficiário	650,67	485,20

## FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

## Endereço Informações Cadastrais

AV. KIYOSHI TSUNAWAKI, 41 - 0 / Bairro:  
BAIRRO DAS ÁGUAS – CEP: 35160158 //  
Ipatinga/MG

HOSPITAL MÁRCIO CUNHA

Registro: 33.995-4  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
Beneficiários em dez/23: 261.245  
Beneficiários em jun/24: 280.567

CNPJ: 19.878.404/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>384.450</b>	<b>325.147</b>
Disponível	131.575	68.263
Realizável	252.875	256.885
Aplicações Financeiras	88.821	81.684
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	79.845	67.800
Aplicações Livres	8.975	13.885
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.839	39.086
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.814	35.789
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.829	3.141
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	196	156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	79.423	80.430
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	229	219
Bens e Títulos a Receber	36.786	48.507
Despesas Antecipadas	6.777	6.958
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>681.912</b>	<b>712.408</b>
Realizável a Longo Prazo	122.200	143.336
Aplicações Financeiras	74.623	87.735
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.539	4.464
Aplicações Livres	70.085	83.271
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6.462	5.055
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.114	36.522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	14.024

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>248.409</b>	<b>246.061</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	110.867	105.147
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.618	3.116
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.618	3.116
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.727	2.204
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	59.853	55.631
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	46.668	44.196
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	198	115
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	196	113
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.831	26.788
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.980	9.226
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	793	875
Débitos Diversos	99.741	103.910
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>359.337</b>	<b>686.797</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	359.337	686.797
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	359.337	686.797
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>302.604</b>	<b>591.223</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	300.164	588.654
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.440	2.569
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>56.732</b>	<b>95.573</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.999	3.981
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	230.320	436.866
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	70.796	143.730
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	2.279	4.598
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	75.806	142.013
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	46	65

## FUNDAÇÃO SÃO FRANCISCO XAVIER

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>238.448</b>	<b>236.904</b>	Outras Receitas Operacionais	81.393	146.460
Investimentos	5	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.539	4.464	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	17.364	15.689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	556	985
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.740	4.634
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.418	4.311	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.069	10.069
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	121	153	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	234.108	465.899
Imobilizado	545.335	552.358	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>278.688</b>	<b>520.732</b>
Imóveis de Uso Próprio	93.099	93.848	Provisões	94.182	91.337	Despesas de Comercialização	10.118	12.669
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	89.290	89.774	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	13.542	34.698
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.808	4.073	Provisões para Ações Judiciais	94.182	91.337	Resultado Financeiro Líquido	4.582	-2.192
Imobilizado de Uso Próprio	71.229	66.696	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	15.645	26.573
Hospitalares / Odontológicos	65.906	60.772	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	11.063	28.764
Não Hospitalares / Odontológicos	5.323	5.924	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	-586	-956
Imobilizações em Curso	276.518	288.128	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	35	144
Outras Imobilizações	94.400	93.479	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	621	1.100
Direito de Uso de Arrendamentos	10.090	10.207	Débitos Diversos	139.728	141.103	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Intangível	14.372	16.713	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>554.590</b>	<b>554.590</b>	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.066.362</b>	<b>1.037.555</b>	Capital Social / Patrimônio Social	496.387	496.387	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>Indicadores (Rentabilidade)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.915</b>	<b>4.318</b>
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	0,4%	Reservas	58.203	58.203	Imposto de Renda	0	0
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	0,8%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,6%	75,9%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	0,6%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.203	58.203	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBIT	10,0%	4,8%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>24.915</b>	<b>4.318</b>
Margem EBITDA	10,2%	4,9%	(-) Ações em Tesouraria	0	0	<b>Indicadores (Capital)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>Indicadores (Operacional)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0	IMOB (Imobilização do ativo total)	51,1%	53,2%
DM (sinistralidade)	84,2%	86,1%	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.041.448</b>	<b>1.037.555</b>	ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	46,5%
DC (despesas comercialização)	2,8%	1,8%	<b>Indicadores (Liquidez)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	CE (Composição do endividamento)	51,0%	50,9%
DA (despesas administrativas)	3,8%	5,1%	LG (Liquidez Geral)	2,19	2,15	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,8%	87,1%
COMB	90,8%	93,0%	LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,32	<b>Indicadores</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
COMBA	89,6%	93,3%				Tíquete médio	215,83	218,15
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,0%	78,5%				Custo Médio Beneficiário	181,73	187,77
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	-0,3%						
<b>Indicadores (Ciclo financeiro)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	33,8						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	33,9						

**FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ****Endereço**

RUA CURITIBA, 689 - 11º ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 30170120 // Belo Horizonte/MG

FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 31.212-6  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 145.575  
**Beneficiários em jun/24:** 144.638

CNPJ: 73.809.352/0001-66

<b>Ativo (x mil)</b>			<b>Passivo (x mil)</b>			<b>DRE (x mil)</b>		
	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.588.481</b>	<b>1.454.225</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>674.115</b>	<b>604.599</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.124.129</b>	<b>2.082.107</b>
Disponível	144	1.059	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	446.208	398.219	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.124.129	2.082.107
Realizável	1.588.337	1.453.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.124.129	2.082.107
Aplicações Financeiras	1.586.251	1.449.848	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	335.607	318.115	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.250.644	1.131.733	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.062.931</b>	<b>1.927.514</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.800	3.124	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.048.598	1.923.369
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.107	2.274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	175	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.333	4.145
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	209.398	175.706	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>61.197</b>	<b>154.593</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	107	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	236.670	222.337	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	670	744	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143.996	129.476	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	143.926	129.440	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	202	150	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	81	42	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.964</b>	<b>32.243</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	32.097	31.314	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.144	7.252			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	76.767	69.652			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.091	31.307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	867	929
Imóveis de Uso Próprio	806	853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37	52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	769	801
Imobilizado de Uso Próprio	59	75
Hospitalares / Odontológicos	0	3
Não Hospitalares / Odontológicos	58	72
Imobilizações em Curso	2	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.621.445</b>	<b>1.486.468</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,9%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,8%	7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	8,4%
Margem EBIT	7,3%	10,1%
Margem EBITDA	7,3%	10,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,5%	92,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,5%	4,8%
COMB	99,0%	97,3%
COMBA	93,9%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,0	6,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	33,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.555</b>	<b>38.049</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.555	38.049
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.555	38.049
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>908.775</b>	<b>843.821</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	43.828	42.775
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	43.828	42.775
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	864.947	801.045
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.621.445</b>	<b>1.486.468</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,31
LC (Liquidez Corrente)	2,36	2,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.580	9.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.339	6.791
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.241	2.403
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>53.619</b>	<b>145.403</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	49.874	98.755
Resultado Financeiro Líquido	60.158	126.393
Receitas Financeiras	77.830	163.067
Despesas Financeiras	17.672	36.674
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>63.901</b>	<b>173.041</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>63.901</b>	<b>173.041</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	43,2%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	94,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,4%	76,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.287,44	1.179,34
Custo Médio Beneficiário	1.216,91	1.091,17

## FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

### Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO AUGUSTO, 1271 - SL 301 /  
Bairro: ALDEOTA – CEP: 60110370 //  
Fortaleza/CE

FAMED

Registro: 41.468-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 597  
**Beneficiários em jun/24:** 577

CNPJ: 04.839.091/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.959</b>	<b>10.607</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.961</b>	<b>1.424</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.364</b>	<b>3.593</b>
Disponível	1	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.841	1.323	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.501	3.915
Realizável	11.958	10.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.501	3.915
Aplicações Financeiras	10.228	8.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.311	2.216	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.917	6.600	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-322
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	149	180	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.250</b>	<b>-16</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	144	175	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	74	73	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.209	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.725	1.250	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	41	-16
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	5	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	42	1	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>114</b>	<b>3.609</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.582	1.583	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	83	77			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	37	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS FUNCIONÁRIOS DO BEC

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.963</b>	<b>10.612</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,4%	22,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,9%	35,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-0,2%	94,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,5%	66,3%
Margem EBIT	-8,0%	74,0%
Margem EBITDA	-8,0%	74,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,6%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	90,8%	66,1%
COMB	182,4%	65,7%
COMBA	102,2%	47,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	190,9%	71,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	78,5%	37,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,9	69,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	392,5	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4</b>	<b>19</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	19
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.168</b>	<b>6.786</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.471	5.471
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.697	1.315
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.133</b>	<b>8.230</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,03	7,35
LC (Liquidez Corrente)	4,04	7,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	20
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-2</b>	<b>3.401</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.238	2.376
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.070</b>	<b>1.357</b>
Receitas Financeiras	1.131	1.632
Despesas Financeiras	60	275
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-170</b>	<b>2.382</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-170</b>	<b>2.382</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,8%	13,6%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,3%	21,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	391,22	498,17
Custo Médio Beneficiário	358,55	x.x.x

# FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MENDEL, 306 - SALA 1 / Bairro: CARANDÁ  
BOSQUE I – CEP: 79032320 // Campo  
Grande/MS  
  
FAMEH/MP

Registro: 41.812-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 600  
**Beneficiários em jun/24:** 610

CNPJ: 13.026.081/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.170</b>	<b>5.654</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.034</b>	<b>1.419</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.940</b>	<b>7.043</b>
Disponível	2.197	645	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	861	1.283	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.940	7.043
Realizável	3.973	5.010	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.940	7.043
Aplicações Financeiras	3.943	4.944	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.717	1.405	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.226	3.539	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.135</b>	<b>5.822</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	3	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.089	5.776
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	3	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	45
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	216	683	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>805</b>	<b>1.222</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	645	600	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	40	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	17	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.981</b>	<b>5.144</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	4.157	4.512	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4.157	4.512	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	4.157	4.512	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	35	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	138	88			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## FUNDO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR DO MINISTÉRIO PÚBLICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	304	299
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	304	299
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349	162
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	296	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	296	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	20
Direito de Uso de Arrendamentos	33	33
Intangível	172	172
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.151</b>	<b>10.798</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,7%	11,8%
Margem EBIT	39,1%	31,8%
Margem EBITDA	39,6%	32,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,6%	82,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,3%
COMB	91,8%	95,9%
COMBA	83,2%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	95,9%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	10,4%	7,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	42,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9</b>	<b>6</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9	6
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.373</b>	<b>9.373</b>
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.628	5.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.628	5.628
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.544	3.544
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.415</b>	<b>10.798</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	10,69	7,57
LC (Liquidez Corrente)	5,97	3,98

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>805</b>	<b>1.222</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	484	933
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>410</b>	<b>532</b>
Receitas Financeiras	1.217	1.946
Despesas Financeiras	806	1.414
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>4</b>	<b>8</b>
Receitas Patrimoniais	4	8
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>736</b>	<b>828</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>736</b>	<b>828</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,4%	13,2%
CE (Composição do endividamento)	99,1%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,1%	15,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.074,67	1.001,61
Custo Médio Beneficiário	855,13	827,86

**G & M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SÃO PEDRO, 455 - 0 / Bairro:  
ESTAÇÃO – CEP: 28940000 // São Pedro da  
Aldeia/RJ

LIFE LAGOS SAUDE

Registro: 40.928-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 304  
**Beneficiários em jun/24:** 292

CNPJ: 68.687.722/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>707</b>	<b>607</b>
Disponível	141	17
Realizável	566	590
Aplicações Financeiras	432	459
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	409	389
Aplicações Livres	23	71
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1	2
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7
Bens e Títulos a Receber	133	122
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.132</b>	<b>1.111</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>398</b>	<b>405</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	306	284
Provisões de Prêmios / Contraprestações	48	49
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	48	49
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	14
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	144	140
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	46
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60	76
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>766</b>	<b>1.509</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	820	1.615
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	820	1.615
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-54	-105
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>231</b>	<b>461</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	228	462
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	-1
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>535</b>	<b>1.048</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## G &amp; M ASSESSORIA MEDICA EMPRESARIAL LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.132	1.111
Imóveis de Uso Próprio	985	946
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	985	946
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	147	166
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	146	165
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.839</b>	<b>1.718</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,0%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,4%	11,6%
Margem EBIT	30,2%	22,2%
Margem EBITDA	36,1%	28,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	30,2%	30,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	43,1%	49,7%
COMB	73,2%	80,3%
COMBA	74,4%	82,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,5%	81,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	11,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5</b>	<b>11</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	11
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.436</b>	<b>1.302</b>
Capital Social / Patrimônio Social	611	611
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	692	692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	23	23
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	668	668
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	134	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.839</b>	<b>1.718</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,56	4,13
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7	15
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>528</b>	<b>1.034</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	330	751
Resultado Financeiro Líquido	-12	-36
Receitas Financeiras	33	52
Despesas Financeiras	45	88
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>186</b>	<b>248</b>
Imposto de Renda	36	48
Contribuição Social	17	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>134</b>	<b>175</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,5%	64,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,9%	24,2%
CE (Composição do endividamento)	98,7%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,1%	32,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	431,10	407,03
Custo Médio Beneficiário	130,06	124,35

**G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DA ASSEMBLEIA, 10 - SALAS 2001 A 2003 / Bairro: CENTRO – CEP: 20011000 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.944-3	CNPJ: 16.692.996/0001-83
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.312</b>	<b>13.248</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.237</b>	<b>7.425</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.405</b>	<b>29.395</b>
Disponível	2.024	3.200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.405	29.395
Realizável	15.288	10.048	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	9.709	9.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	20.405	29.395
Aplicações Livres	9.709	9.034	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	899	1.014	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	899	1.014	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>20.405</b>	<b>29.395</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.102	3.217	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.680	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.102	3.217	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>53</b>	<b>53</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.121	4.193			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	9	10			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## G2C ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	53	53
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	53	53
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.365</b>	<b>13.301</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	30,2%	22,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	47,2%	51,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,4%	103,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	25,7%	10,3%
Margem EBIT	36,5%	22,6%
Margem EBITDA	36,5%	22,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	23,8%	23,2%
DA (despesas administrativas)	36,3%	50,3%
COMB	60,1%	73,5%
COMBA	61,3%	77,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,1%	73,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,9	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.128</b>	<b>5.876</b>
Capital Social / Patrimônio Social	30	30
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.098	5.846
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.365</b>	<b>13.301</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,78	1,79
LC (Liquidez Corrente)	2,78	1,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-697	-1.137
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.102</b>	<b>30.532</b>
Despesas de Comercialização	4.853	6.823
Despesas Administrativas	7.403	14.787
Resultado Financeiro Líquido	-416	-1.607
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	416	1.607
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.035</b>	<b>5.041</b>
Imposto de Renda	1.301	1.473
Contribuição Social	482	540
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.252</b>	<b>3.028</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,9%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,0%	126,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**GAMA SAUDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA XINGU, 512 - 17 ANDAR, SALA 1704 /  
Bairro: ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E -  
CEP: 6455030 // Barueri/SP

GAMA SAUDE LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 40.701-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.523  
**Beneficiários em jun/24:** 3.647

CNPJ: 02.009.924/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>162.898</b>	<b>84.675</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>131.753</b>	<b>34.569</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.115</b>	<b>25.870</b>
Disponível	39.654	8.721	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113.645	27.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.057	27.674
Realizável	123.244	75.955	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.057	27.674
Aplicações Financeiras	445	25.423	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	24.998	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	445	425	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.941	-1.804
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	117.952	48.226	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-3.742</b>	<b>-136</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.909	23.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	11	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-3.742	-136
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	113.636	27.904	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.857</b>	<b>26.006</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	99.043	25.120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.104
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	365	432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.897	1.570	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	950	733	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.698</b>	<b>16.784</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.325	16.230	Provisões	3.508	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.508	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.557	788			
Créditos Tributários e Previdenciários	25.886	15.815	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.044	5.866			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	440	414						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	258	429
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	131	217
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	131	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	127	212
Intangível	114	125
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>189.596</b>	<b>101.459</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,8%	65,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,1%	-1,1%
Margem EBIT	106,1%	9,5%
Margem EBITDA	106,8%	10,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	58,8%	73,6%
COMB	38,2%	73,1%
COMBA	36,1%	63,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	125,7%	112,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	15,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.237,5	754,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.996</b>	<b>2.137</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.915	1.586
Provisões para Tributos Diferidos	45	45
Provisões para Ações Judiciais	1.869	1.541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	81	551
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>55.847</b>	<b>64.754</b>
Capital Social / Patrimônio Social	53.873	53.873
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	12.000
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.974	-1.119
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>189.596</b>	<b>101.459</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	2,76
LC (Liquidez Corrente)	1,24	2,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	365	432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	16.310	10.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	326	169
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.984	10.486
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	187	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.021</b>	<b>16.887</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.657	19.042
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.031</b>	<b>4.062</b>
Receitas Financeiras	1.845	5.193
Despesas Financeiras	814	1.131
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.792</b>	<b>1.907</b>
Imposto de Renda	3.611	1.208
Contribuição Social	1.320	457
Impostos Diferidos	-10.382	50
Participações sobre o Lucro	-434	474
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.094</b>	<b>-282</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	36,2%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	94,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	239,5%	56,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	832,20	850,76
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**GARANTIA DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AMÉRICO GOMES DA COSTA, 114 - 0 /  
Bairro: VILA AMERICANA – CEP: 8010120 // São  
Paulo/SP

GARANTIA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.306-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 20.027  
**Beneficiários em jun/24:** 18.838

CNPJ: 45.572.583/0001-63

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.167</b>	<b>37.244</b>
Disponível	270	316
Realizável	32.897	36.928
Aplicações Financeiras	31.105	34.879
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.499	13.650
Aplicações Livres	19.605	21.230
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.715	1.440
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.715	1.440
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	118
Bens e Títulos a Receber	77	491
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.403</b>	<b>4.491</b>
Realizável a Longo Prazo	3.771	3.865
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	127	245
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.459	1.427
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.686	1.693
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	499	499

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.476</b>	<b>16.750</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.912	15.098
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.589	3.565
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.589	3.565
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	762	1.075
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.990	1.703
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.571	8.755
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	176	178
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	176	178
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.128	1.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	11
Débitos Diversos	248	214
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>46.521</b>	<b>86.792</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.246	88.132
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.246	88.132
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-726	-1.340
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.402</b>	<b>78.348</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.585	77.652
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-184	696
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.119</b>	<b>8.445</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	667
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	632	626
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	270	244
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	270	244
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	362	382
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.570</b>	<b>41.735</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	10,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	8,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	4,9%
Margem EBIT	8,1%	7,7%
Margem EBITDA	8,2%	7,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,0%	90,3%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	3,3%	3,7%
COMB	96,4%	97,6%
COMBA	91,2%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	6,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	7,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.942</b>	<b>4.122</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	182	199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	182	199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.689	1.698
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.689	1.698
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.689	1.836
Tributos e Contribuições	102	130
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.588	1.707
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	381	388
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.151</b>	<b>20.863</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.719	12.719
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.143	3.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.143	3.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.289	4.220
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.570</b>	<b>41.735</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,84	2,00
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,22

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	898	2.169
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	819	2.337
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	-168
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.299</b>	<b>6.943</b>
Despesas de Comercialização	1.902	3.140
Despesas Administrativas	1.556	3.188
Resultado Financeiro Líquido	2.649	5.744
Receitas Financeiras	2.866	6.247
Despesas Financeiras	217	504
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.489</b>	<b>6.358</b>
Imposto de Renda	903	1.514
Contribuição Social	329	554
Impostos Diferidos	-32	71
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.289</b>	<b>4.220</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,3%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	80,7%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,1%	100,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	405,16	365,58
Custo Médio Beneficiário	360,57	330,01

**GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

TERRAÇO SHOPPING SHC-AO SUL, EA 02/08 LO,  
5 - TR.B 3º ANDAR / Bairro: OCTOGONAL SUL -  
CEP: 70660900 // Brasília/DF

Registro: 32.308-0

CNPJ: 03.658.432/0001-82

Modalidade da Operadora: Autogestão

**Beneficiários em dez/23:** 300.134

**Beneficiários em jun/24:** 318.698

GEAP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.454.423</b>	<b>3.343.623</b>
Disponível	370.947	346.189
Realizável	3.083.476	2.997.434
Aplicações Financeiras	2.657.794	2.427.102
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.657.794	2.427.102
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	402.118	395.503
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	341.460	325.439
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	60.595	70.032
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	63	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	453	268
Despesas Diferidas	263	0
Créditos Tributários e Previdenciários	133	152.004
Bens e Títulos a Receber	19.259	19.088
Despesas Antecipadas	3.456	3.468
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>210.080</b>	<b>292.650</b>
Realizável a Longo Prazo	173.574	262.031
Aplicações Financeiras	448	463
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	448	463
Créditos Tributários e Previdenciários	14.506	65.318
Títulos e Créditos a Receber	27.819	72.223
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	130.801	124.027
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.265.308</b>	<b>1.177.808</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.056.835	982.777
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.478	17.914
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	433.030	502.667
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	604.326	462.196
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.293	5.234
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	265	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.726	2.958
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.302	2.276
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	221
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.022	29.967
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	169.104	159.608
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.093.540</b>	<b>4.040.448</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.095.298	3.905.077
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.095.298	3.905.077
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.758	135.370
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.920.605</b>	<b>3.526.254</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.778.475	3.495.281
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	142.130	30.973
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>172.935</b>	<b>514.193</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	266	929
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.148	102.800
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.633	2.794
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## GEAP AUTOGESTÃO EM SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.506	30.619
Imóveis de Uso Próprio	7.397	7.470
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.397	7.470
Imobilizado de Uso Próprio	12.016	13.571
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12.016	13.571
Imobilizações em Curso	56	51
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	17.036	9.528
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.664.503</b>	<b>3.636.273</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,6%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	6,9%
Margem EBIT	-0,8%	9,0%
Margem EBITDA	-0,5%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,7%	87,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,7%
COMB	102,9%	99,0%
COMBA	96,4%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,6%	101,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,4	54,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,6	51,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>202.674</b>	<b>203.148</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.160	32.298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.969	19.499
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.191	12.799
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	145.956	150.819
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	144.282	150.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	23.559	20.031
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.196.520</b>	<b>2.255.317</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.434.188	1.434.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	821.130	821.130
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	821.130	821.130
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-58.797	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.664.503</b>	<b>3.636.273</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,63
LC (Liquidez Corrente)	2,73	2,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	515	100.007
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	141.648	187.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51.897	50.779
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	34.740	76.415
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.857	-4.259
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57.867	64.169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.044	1.646
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.701</b>	<b>430.820</b>
Despesas de Comercialização	7	0
Despesas Administrativas	232.966	472.601
Resultado Financeiro Líquido	140.894	321.299
Receitas Financeiras	182.950	405.903
Despesas Financeiras	42.057	84.605
Resultado Patrimonial	-7	-35
Receitas Patrimoniais	15	23
Despesas Patrimoniais	21	58
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-58.797</b>	<b>279.024</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-58.797</b>	<b>279.024</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,1%	38,0%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	85,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,8%	61,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.103,93	1.132,74
Custo Médio Beneficiário	1.012,69	988,48

# GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ERASMO BRAGA, 1175 - 0 / Bairro: JARDIM  
CHAPADAO – CEP: 13070147 // Campinas/SP

Registro: 42.268-1

CNPJ: 40.187.311/0001-26

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 23.426

**Beneficiários em jun/24:** 28.479

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.486</b>	<b>10.284</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.063</b>	<b>22.014</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.057</b>	<b>80.833</b>
Disponível	84	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.938	11.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.226	82.630
Realizável	11.402	10.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	812	532	à Saúde	41.226	82.630
Aplicações Financeiras	7.370	7.078	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.370	7.078	Não Ganha - PPCNG	812	532	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.754	3.007	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.169	-1.797
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.754	3.007	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	224	214	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.441</b>	<b>65.941</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	616	3.590	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.178	65.654
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.286	7.024	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.737	287
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.616</b>	<b>14.892</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	16	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.957	403
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	16	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	132	133	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.357</b>	<b>15.829</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.426	1.118	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.570	6.236			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.610	3.203			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	939	1.199			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	1.426	1.118						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## GOCARE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.921	14.711
Imóveis de Uso Próprio	12.540	12.577
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.540	12.577
Imobilizado de Uso Próprio	449	427
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	449	427
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.932	1.707
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>27.843</b>	<b>26.113</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	-25,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-76,3%	139,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,8%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-8,2%
Margem EBIT	12,8%	-4,7%
Margem EBITDA	13,0%	-4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,0%	81,6%
DC (despesas comercialização)	4,1%	3,4%
DA (despesas administrativas)	20,1%	19,8%
COMB	95,1%	104,8%
COMBA	98,3%	106,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	107,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,2%	-1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	13,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,9	19,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.493</b>	<b>8.883</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.351	5.463
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	10.351	5.463
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.086	3.420
Débitos Diversos	56	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-2.713</b>	<b>-4.784</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.506	17.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	500	500
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-20.719	-22.790
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>27.843</b>	<b>26.113</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,64	0,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.957	403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.014	2.878
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	389	1.127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	625	1.751
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.558</b>	<b>12.417</b>
Despesas de Comercialização	1.634	2.749
Despesas Administrativas	8.036	16.023
Resultado Financeiro Líquido	-1.287	-921
Receitas Financeiras	634	1.315
Despesas Financeiras	1.921	2.236
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.600</b>	<b>-7.275</b>
Imposto de Renda	613	0
Contribuição Social	225	0
Impostos Diferidos	-308	-628
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.071</b>	<b>-6.648</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,6%	56,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	109,7%	118,3%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	71,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1126,3%	-645,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	238,40	294,53
Custo Médio Beneficiário	169,27	240,26

**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PRESIDENTE VARGAS, 914 - LOJAS A e B,  
salas 310,410,510,610,710 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 20071001 // Rio de Janeiro/RJ

ASSIM SAÚDE

Registro: 30.922-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 531.247  
**Beneficiários em jun/24:** 656.389

CNPJ: 31.925.548/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>578.046</b>	<b>579.452</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>564.114</b>	<b>449.022</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.063.391</b>	<b>1.910.110</b>
Disponível	3.102	1.306	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	483.303	379.974	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.096.965	1.967.885
Realizável	574.944	578.147	Provisões de Prêmios / Contraprestações	71.110	48.948	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.096.927	1.967.619
Aplicações Financeiras	347.132	392.797	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	265
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	310.460	311.014	Não Ganha - PPCNG	69.168	47.002	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.672	81.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33.574	-57.774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96.963	88.540	Provisão para Remissão	1.942	1.947	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>904.919</b>	<b>1.568.628</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	96.963	88.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.892	29.103	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	872.050	1.571.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	159.760	106.721	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	32.870	-2.551
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	226.541	195.203	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>158.471</b>	<b>341.482</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	410	32.023
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.192	15.170	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91.823	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	960	2.378	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21.986	17.629	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12.232	12.792	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	107.167	77.778	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.696	1.402	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>277.600</b>	<b>282.072</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.653	15.060	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.806	15.074			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.811	18.463			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	25.002	20.341			
Títulos e Créditos a Receber	87	473	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	14.566	14.587						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	221.920	225.328
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.292	8.656
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.292	8.656
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	212.628	216.672
Imobilizado	40.572	41.682
Imóveis de Uso Próprio	37.103	37.973
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	37.103	37.973
Imobilizado de Uso Próprio	3.114	3.347
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.114	3.347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	354	362
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	456	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>855.646</b>	<b>861.524</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	-1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	-5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	14,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	-0,7%
Margem EBIT	4,6%	2,2%
Margem EBITDA	5,1%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,1%	82,1%
DC (despesas comercialização)	5,9%	4,9%
DA (despesas administrativas)	11,5%	10,8%
COMB	102,5%	97,9%
COMBA	101,6%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,8	24,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.689</b>	<b>162.020</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.348	25.794
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.732	2.765
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	20.039	16.982
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.578	6.047
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.813	18.997
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.813	18.997
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	89	112.540
Tributos e Contribuições	0	112.441
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89	100
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.439	4.689
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>235.843</b>	<b>250.481</b>
Capital Social / Patrimônio Social	30.768	30.768
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	219.713	219.713
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	219.713	219.713
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.639	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>855.646</b>	<b>861.524</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	91.823	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41.075	88.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26.043	47.041
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	12.101	26.100
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.931	15.141
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>209.629</b>	<b>285.223</b>
Despesas de Comercialização	62.694	93.269
Despesas Administrativas	121.891	207.163
Resultado Financeiro Líquido	9.314	13.725
Receitas Financeiras	23.205	60.069
Despesas Financeiras	13.892	46.344
Resultado Patrimonial	386	-2.441
Receitas Patrimoniais	4.588	6.135
Despesas Patrimoniais	4.202	8.576
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>34.744</b>	<b>-3.925</b>
Imposto de Renda	14.492	6.417
Contribuição Social	5.350	2.376
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>14.902</b>	<b>-12.718</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,7%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	70,9%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	73,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	262,8%	243,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	273,86	299,71
Custo Médio Beneficiário	233,04	246,09

# GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FERODO BIZZOTO, 90 - A / Bairro: CENTRO  
- CEP: 28613040 // Nova Friburgo/RJ

Registro: 41.316-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 9.058  
**Beneficiários em jun/24:** 8.918

CNPJ: 04.165.719/0001-33

GS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.767</b>	<b>33.440</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.015</b>	<b>14.219</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.410</b>	<b>62.594</b>
Disponível	7.460	2.904	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.907	8.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.320	64.416
Realizável	27.307	30.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.787	2.702	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.320	64.416
Aplicações Financeiras	25.393	27.712	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.444	7.140	Não Ganha - PPCNG	2.787	2.702	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.949	20.572	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-910	-1.822
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.829	2.754	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>22.656</b>	<b>47.053</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.659	2.051	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.587	47.097
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.100	3.745	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	-45
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	169	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.845	1.776	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.754</b>	<b>15.541</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	61	56	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	56	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	61	61	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.505</b>	<b>3.684</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	939	948	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.035	4.855			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	128	250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.884	619			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	939	948						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## GS PLANO GLOBAL DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.565	2.736
Imóveis de Uso Próprio	708	729
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	708	729
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	444	553
Hospitalares / Odontológicos	444	553
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.413	1.454
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>38.272</b>	<b>37.124</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	21,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	22,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	5,8%
Margem EBIT	13,8%	11,3%
Margem EBITDA	14,4%	11,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,1%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	17,0%	15,6%
COMB	89,2%	90,8%
COMBA	87,0%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	28,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.648</b>	<b>6.275</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	36	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.401	3.941
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.401	3.941
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.686	1.686
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.686	1.686
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	500
Débitos Diversos	26	80
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.609</b>	<b>16.630</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.506	4.506
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.824	8.500
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.824	8.500
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.279	3.624
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>38.272</b>	<b>37.124</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,81
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	655	1.669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	655	1.669
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.103</b>	<b>13.882</b>
Despesas de Comercialização	19	35
Despesas Administrativas	5.346	9.740
Resultado Financeiro Líquido	809	1.601
Receitas Financeiras	1.593	2.990
Despesas Financeiras	784	1.389
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.548</b>	<b>5.708</b>
Imposto de Renda	934	1.516
Contribuição Social	344	568
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.270</b>	<b>3.624</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	69,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,3%	123,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	586,48	574,78
Custo Médio Beneficiário	423,04	432,07

**H.B. SAÚDE S/A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ MUNIA, 6250 - 0 / Bairro: JARDIM FRANCISCO FERODES – CEP: 15090275 // São José do Rio Preto/SP

HB SAÚDE

Registro: 35.024-9

CNPJ: 02.668.512/0001-56

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 132.470

**Beneficiários em jun/24:** 125.503

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>95.182</b>	<b>83.401</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>75.688</b>	<b>77.596</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>157.690</b>	<b>327.430</b>
Disponível	9.479	4.217	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.313	69.368	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	160.404	334.304
Realizável	85.703	79.184	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.539	5.607	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	160.404	332.384
Aplicações Financeiras	66.553	62.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.920
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	66.514	62.096	Não Ganha - PPCNG	5.539	5.607	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38	40	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.714	-6.874
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.789	8.803	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>149.930</b>	<b>272.917</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.702	6.088	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.980	8.625	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.742	268.877
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	18.788	33.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12.188	4.040
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.743	1.668	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	34.006	21.818	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.760</b>	<b>54.514</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.012	966	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.665	1.613
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.332	81	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	124	231	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	114	184	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.194	3.627	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	168	4.617	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	46	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>120.474</b>	<b>112.129</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.409	26.156	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.662	1.725			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.589	6.272			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.558	6.621						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.851	19.535						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.331	31.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	38.331	15.896
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	38.331	15.896
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	15.148
Imobilizado	55.622	54.787
Imóveis de Uso Próprio	5.682	5.682
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.682	5.682
Imobilizado de Uso Próprio	2.549	2.810
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.549	2.810
Imobilizações em Curso	47.219	45.863
Outras Imobilizações	4	4
Direito de Uso de Arrendamentos	168	428
Intangível	112	141
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>215.657</b>	<b>195.530</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	8,6%
Margem EBIT	-1,6%	10,7%
Margem EBITDA	-1,3%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,0%	82,9%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,2%	8,7%
COMB	108,1%	92,8%
COMBA	106,4%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,5%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,1	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,9	45,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.140</b>	<b>5.959</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.220	1.290
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.220	1.290
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.920	4.559
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.920	4.559
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	110
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>137.975</b>	<b>111.975</b>
Capital Social / Patrimônio Social	113.236	91.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16.000	11.800
Reservas	8.739	8.739
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.739	8.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>219.802</b>	<b>195.530</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,64	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.412	365
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.608	-2.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	803	3.079
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	430	420
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.013</b>	<b>55.762</b>
Despesas de Comercialização	2.807	3.490
Despesas Administrativas	17.480	27.886
Resultado Financeiro Líquido	2.423	9.091
Receitas Financeiras	4.060	10.225
Despesas Financeiras	1.637	1.135
Resultado Patrimonial	7.135	10
Receitas Patrimoniais	7.818	6.137
Despesas Patrimoniais	683	6.127
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.146</b>	<b>33.066</b>
Imposto de Renda	0	3.997
Contribuição Social	0	1.448
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.146</b>	<b>27.622</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,8%	28,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,9%	42,7%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,3%	74,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	205,78	196,47
Custo Médio Beneficiário	195,51	161,75

**HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TANCREDO NEVES, 620 - EDIFÍCIO  
MUNDO PLAZA, SALA 715 / Bairro: CAMINHO  
DAS ARVORES – CEP: 41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.983-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 682  
**Beneficiários em jun/24:** 682

CNPJ: 22.103.771/0001-47

GH SAUDE OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.093</b>	<b>1.051</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.762</b>	<b>2.635</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>593</b>	<b>1.116</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.728	1.715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	635	1.237
Realizável	1.093	1.051	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	635	1.237
Aplicações Financeiras	883	849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	883	846	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-41	-121
Aplicações Livres	0	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>44</b>	<b>-369</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110	19
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.587	1.508	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	-387
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	86	86	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>549</b>	<b>1.485</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55	121	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	37	30	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	173	173	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.244</b>	<b>4.877</b>	Provisões	160	82			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	160	82			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	638	597			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	237	241			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## HALSA OPERADORA DE MEDICINA DE GRUPO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	462	30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	462	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	462	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	30
Imobilizado	4.781	4.847
Imóveis de Uso Próprio	2.330	2.330
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.330	2.330
Imobilizado de Uso Próprio	17	22
Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	17	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.435	2.495
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.337</b>	<b>5.928</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,3%	-413,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	133,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	50,6%	-179,5%
Margem EBIT	64,6%	-178,6%
Margem EBITDA	75,8%	-163,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	7,4%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,1%	7,3%
DA (despesas administrativas)	26,1%	56,8%
COMB	42,6%	31,1%
COMBA	40,0%	28,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	42,6%	31,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	8,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	350,4	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.810</b>	<b>2.810</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.505	1.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.505	1.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.305
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.305	1.305
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>765</b>	<b>484</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.000	6.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2	2
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.237	-5.518
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.337</b>	<b>5.928</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,40	0,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>549</b>	<b>1.485</b>
Despesas de Comercialização	54	82
Despesas Administrativas	155	634
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>38</b>	<b>93</b>
Receitas Financeiras	43	97
Despesas Financeiras	5	4
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-2.860</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	2.860
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>379</b>	<b>-1.999</b>
Imposto de Renda	54	3
Contribuição Social	24	2
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>301</b>	<b>-2.004</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,5%	81,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,9%	91,8%
CE (Composição do endividamento)	49,6%	48,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	728,6%	1124,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	145,03	136,42
Custo Médio Beneficiário	10,80	x.x.x

**HAPVIDA ASSISTENCIA MEDICA S.A.****Endereço**

AV HERÁCLITO GRAÇA, 406 - 2º ANDAR /  
Bairro: CENTRO – CEP: 60140060 //  
Fortaleza/CE

HAPVIDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 36.825-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 7.623.721  
**Beneficiários em jun/24:** 7.804.111

CNPJ: 63.554.067/0001-98

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.014.943</b>	<b>4.189.626</b>
Disponível	147.290	300.321
Realizável	4.867.652	3.889.304
Aplicações Financeiras	3.386.936	2.399.725
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.692.970	1.577.966
Aplicações Livres	1.693.966	821.759
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	340.327	343.911
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	295.594	316.638
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	31.972	27.272
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.761	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.145	3.169
Despesas Diferidas	150.410	131.235
Créditos Tributários e Previdenciários	358.083	329.765
Bens e Títulos a Receber	562.955	608.196
Despesas Antecipadas	61.797	73.304
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.365.417</b>	<b>12.832.718</b>
Realizável a Longo Prazo	2.386.817	2.586.164
Aplicações Financeiras	215.369	559.453
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	215.369	559.453
Créditos Tributários e Previdenciários	4.023	4.023
Títulos e Créditos a Receber	51.168	73.819
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	964.744	972.423
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.042.648	885.231
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108.866	91.214

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.099.418</b>	<b>2.929.787</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.802.676	1.770.005
Provisões de Prêmios / Contraprestações	218.637	200.630
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	218.041	199.969
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	596	660
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	933.616	890.601
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	161.585	147.694
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488.838	531.081
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.305	25.590
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9.495	7.175
Comercialização sobre Operações	5.092	6.410
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.716	12.004
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	8.481	8.481
Provisão para IR e CSLL	8.481	8.481
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	211.330	196.141
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	2.221
Débitos Diversos	1.050.627	927.350
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.994.159</b>	<b>11.276.773</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.135.129	11.533.120
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.134.973	11.531.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	1.556
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140.970	-256.348
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.893.267</b>	<b>8.179.820</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.935.510	8.101.991
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-42.242	77.829
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.100.891</b>	<b>3.096.952</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	591.816	471.094
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142.826	41.155
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	117.154	31.678
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.352	3.247
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	742.480	723.386
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	725.295	710.471
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	722.947	710.471
Participações Societárias em Assistencial	2.348	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	17.185	12.915
Imobilizado	3.265.551	3.345.518
Imóveis de Uso Próprio	387.917	394.278
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	294.012	299.361
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	93.905	94.917
Imobilizado de Uso Próprio	1.139.215	1.176.530
Hospitalares / Odontológicos	849.050	870.106
Não Hospitalares / Odontológicos	290.165	306.424
Imobilizações em Curso	46.741	48.766
Outras Imobilizações	35.677	34.878
Direito de Uso de Arrendamentos	1.656.001	1.691.066
Intangível	5.970.568	6.177.650
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.380.359</b>	<b>17.022.343</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,8%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,1%	26,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	1,6%
Margem EBIT	8,1%	1,4%
Margem EBITDA	14,4%	7,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,2%	72,1%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,8%
DA (despesas administrativas)	18,9%	17,6%
COMB	88,8%	95,5%
COMBA	88,8%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	29,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,7	6,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.617.825</b>	<b>4.706.879</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	453.373	400.082
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	697	788
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	452.677	399.294
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.117.228	966.392
Provisões para Tributos Diferidos	707.905	570.793
Provisões para Ações Judiciais	409.032	394.100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.858	45.849
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39.858	45.849
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.117.919	1.081.186
Débitos Diversos	1.889.447	2.213.370
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.663.116</b>	<b>9.385.677</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.957.998	9.957.998
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-53.935	36.877
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-240.949	-609.197
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.380.359</b>	<b>17.022.343</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	24.320	6.230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.315	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	784.317	702.236
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17.571	8.380
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10.363	-27.057
Provisão para Perdas Sobre Créditos	777.110	720.912
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	54.595	145.499
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.058.532</b>	<b>2.906.965</b>
Despesas de Comercialização	334.727	642.994
Despesas Administrativas	1.108.293	1.951.045
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>641</b>	<b>170.975</b>
Receitas Financeiras	213.694	352.061
Despesas Financeiras	213.053	181.086
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>7.171</b>	<b>29.901</b>
Receitas Patrimoniais	25.929	56.096
Despesas Patrimoniais	18.757	26.195
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>554.098</b>	<b>368.303</b>
Imposto de Renda	30.064	0
Contribuição Social	10.827	0
Impostos Diferidos	144.793	194.976
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>368.415</b>	<b>173.327</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	40,2%	38,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,9%	81,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	125,73	122,39
Custo Médio Beneficiário	80,66	88,16

**HBC SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GUARULHOS, 239 - 0 / Bairro:  
PARQUE ESTRELA - CENTRO – CEP: 7023000 //  
Guarulhos/SP

HBC SAÚDE

Registro: 41.435-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 52.601  
**Beneficiários em jun/24:** 53.615

CNPJ: 05.011.316/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.947</b>	<b>30.920</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.924</b>	<b>26.650</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>83.059</b>	<b>148.588</b>
Disponível	512	229	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.690	21.546	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.301	152.796
Realizável	35.435	30.691	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.873	3.997	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	85.301	152.796
Aplicações Financeiras	31.586	26.979	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.191	16.940	Não Ganha - PPCNG	4.873	3.997	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.395	10.039	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.242	-4.208
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.546	1.471	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>57.428</b>	<b>95.507</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.539	1.461	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	995	671	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.282	93.020
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.442	3.644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.146	2.487
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6	9	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.380	13.234	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.632</b>	<b>53.081</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	86	61	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	86	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.276	1.720	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.027	521	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.514</b>	<b>16.886</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	690	674	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	852	1.377			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	21			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.275	3.645			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	690	674						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.382	3.472
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.382	3.472
Imobilizado	12.252	12.516
Imóveis de Uso Próprio	10.064	10.187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.064	10.187
Imobilizado de Uso Próprio	174	193
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	174	193
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.013	2.136
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	190	224
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.461</b>	<b>47.806</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	29,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,1%
Margem EBIT	2,4%	3,3%
Margem EBITDA	2,9%	3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,1%	64,3%
DC (despesas comercialização)	5,5%	6,2%
DA (despesas administrativas)	21,1%	21,6%
COMB	95,7%	92,1%
COMBA	95,4%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,2%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,8	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	13,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.425</b>	<b>1.281</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	581	597
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	581	597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.844	684
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.844	684
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.875</b>	<b>18.231</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.575	7.575
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.300	10.656
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52.224</b>	<b>46.162</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.707	9.591
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.736	8.013
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-29	1.578
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-23	766
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.924</b>	<b>43.490</b>
Despesas de Comercialização	4.591	9.191
Despesas Administrativas	17.487	32.134
Resultado Financeiro Líquido	259	400
Receitas Financeiras	1.948	3.127
Despesas Financeiras	1.690	2.726
Resultado Patrimonial	169	337
Receitas Patrimoniais	169	337
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>296</b>	<b>2.137</b>
Imposto de Renda	40	356
Contribuição Social	19	137
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>237</b>	<b>1.644</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,4%	26,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,7%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	95,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,8%	153,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	262,54	234,93
Custo Médio Beneficiário	181,52	151,00

## HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONCEIÇÃO DE MONTE ALEGRE, 198 - CONJ 91 - 9º ANDAR / Bairro: BROOKLIN PAULISTA – CEP: 4563060 // São Paulo/SP	Registro: 41.761-1	CNPJ: 10.846.369/0001-73
	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	
	Beneficiários em jun/24: X.X.X	

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23</b>	<b>164</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>92</b>	<b>141</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	23	55	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	109	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	150	175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	109	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.194</b>	<b>1.095</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	1.192	1.094	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	57	97			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.192	1.094	Débitos Diversos	35	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.217</b>	<b>1.259</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	26,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	61,7%	10,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>477</b>	<b>501</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	477	501
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	477	501
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>617</b>	<b>489</b>
Capital Social / Patrimônio Social	759	759
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-142	-270
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.186</b>	<b>1.131</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,14	1,96
LC (Liquidez Corrente)	0,25	1,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	150	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-15
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>163</b>	<b>190</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	93	18
Resultado Financeiro Líquido	-2	-1
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	2	1
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>42</b>	<b>141</b>
Imposto de Renda	7	8
Contribuição Social	4	5
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>31</b>	<b>128</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	16,2%	22,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,3%	131,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 125 - 15º ANDAR /  
Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio de  
Janeiro/RJ

HEALTH-MED

Registro: 42.172-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.042  
**Beneficiários em jun/24:** 1.934

CNPJ: 27.047.334/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.435</b>	<b>4.699</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>401</b>	<b>1.381</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.339</b>	<b>5.959</b>
Disponível	96	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	1.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.465	6.184
Realizável	4.340	4.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	150	367	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.465	6.013
Aplicações Financeiras	4.270	4.504	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	171
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.134	1.078	Não Ganha - PPCNG	150	151	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.136	3.426	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	216	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-127	-225
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	46	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.634</b>	<b>4.346</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13	46	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	99	118	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.634	4.263
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	77	92	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	84
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	511	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>705</b>	<b>1.613</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	110	Comercialização sobre Operações	34	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>70</b>	<b>79</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22	43			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20	215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## HEALTH-MED SISTEMA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	69	77
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	77
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	69	77
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.505</b>	<b>4.778</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	6,0%
Margem EBIT	6,8%	7,4%
Margem EBITDA	7,2%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,9%	72,9%
DC (despesas comercialização)	7,6%	9,5%
DA (despesas administrativas)	26,6%	18,3%
COMB	104,0%	100,7%
COMBA	94,3%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	100,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,3%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,4	4,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	7,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.059</b>	<b>3.397</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.850	4.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-791	-1.453
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.505</b>	<b>4.778</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	10,10	3,46
LC (Liquidez Corrente)	11,05	3,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	10
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>702</b>	<b>1.606</b>
Despesas de Comercialização	177	566
Despesas Administrativas	621	1.089
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>241</b>	<b>491</b>
Receitas Financeiras	256	491
Despesas Financeiras	15	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>144</b>	<b>442</b>
Imposto de Renda	25	58
Contribuição Social	11	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>108</b>	<b>356</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	9,9%	28,9%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	11,0%	40,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	117,80	123,41
Custo Médio Beneficiário	82,29	86,48

**HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA. - ME**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 69 - SALA 72 / Bairro: REPUBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP	Registro: 41.930-3	CNPJ: 18.918.915/0001-46
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.139</b>	<b>10.423</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.404</b>	<b>2.925</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.873</b>	<b>5.927</b>
Disponível	10	67	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.873	6.146
Realizável	11.129	10.356	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	355	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.873	6.146
Aplicações Livres	355	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-219
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.719	10.301	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.719	10.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.873</b>	<b>5.927</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	-122
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	56	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	-122
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.918</b>	<b>13.112</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.090	6.307	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	637	1.606			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	637	1.606			
Títulos e Créditos a Receber	4.342	5.569	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167	685			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	600	634			
Depósitos Judiciais e Fiscais	748	738	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## HEBROM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA. - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.229	2.229
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.229	2.229
Imobilizado	2.975	2.952
Imóveis de Uso Próprio	2.629	2.629
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.629	2.629
Imobilizado de Uso Próprio	346	323
Hospitalares / Odontológicos	343	343
Não Hospitalares / Odontológicos	3	-21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.624	1.624
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.057</b>	<b>23.535</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	68,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,0%	30,2%
Margem EBIT	43,2%	30,9%
Margem EBITDA	43,2%	35,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	5,4%	3,1%
DA (despesas administrativas)	46,8%	35,4%
COMB	52,2%	38,5%
COMBA	52,8%	37,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,2%	67,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,2%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	671,5	625,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>622</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	622	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	622	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.824</b>	<b>18.823</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.063	13.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.063	13.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.761	3.760
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.850</b>	<b>21.748</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	11,38	8,05
LC (Liquidez Corrente)	7,93	3,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	1.735
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	1.735
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.817</b>	<b>4.070</b>
Despesas de Comercialização	157	186
Despesas Administrativas	1.344	2.098
Resultado Financeiro Líquido	-35	194
Receitas Financeiras	0	235
Despesas Financeiras	35	41
Resultado Patrimonial	-75	-192
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	75	192
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.207</b>	<b>1.787</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.207</b>	<b>1.787</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,9%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,8%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	10,2%	15,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA AMAPÁ, 65 - 0 / Bairro: ILHOTAS – CEP:  
64001140 // Teresina/PI

Registro: 41.639-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 27.852  
**Beneficiários em jun/24:** 25.841

CNPJ: 00.885.918/0001-65

INTERMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.122</b>	<b>57.276</b>
Disponível	1.063	978
Realizável	59.059	56.298
Aplicações Financeiras	56.482	52.774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.858	23.720
Aplicações Livres	31.623	29.054
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.824	2.806
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.823	2.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	27	47
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	592	588
Bens e Títulos a Receber	133	80
Despesas Antecipadas	1	2
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.613</b>	<b>11.388</b>
Realizável a Longo Prazo	829	655
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	829	655
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.717</b>	<b>20.105</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.610	18.099
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.147	2.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.147	2.155
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	461	329
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.346	5.807
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.655	9.808
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	110
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	56
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	54
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75	65
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	937	848
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.042	983
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>47.926</b>	<b>96.089</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.834	99.265
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.834	99.265
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.907	-3.176
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.389</b>	<b>70.376</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.542	69.970
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-153	407
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.537</b>	<b>25.712</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	771	1.764
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	771	1.764
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## HOSPITAIS E CLÍNICAS DO PIAUÍ S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	68	68
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	68	68
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.716	10.665
Imóveis de Uso Próprio	10.000	10.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.000	10.000
Imobilizado de Uso Próprio	274	217
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	274	217
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	442	448
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>71.735</b>	<b>68.664</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,2%	17,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,8%	25,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	8,9%
Margem EBIT	15,8%	14,6%
Margem EBITDA	15,8%	14,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,7%	73,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	15,0%	15,1%
COMB	85,1%	89,3%
COMBA	82,1%	83,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,4%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	7,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	27,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	29,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.823</b>	<b>911</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.823	911
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.823	911
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>49.196</b>	<b>47.648</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.063	1.063
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	924	924
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7	7
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	917	917
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47.209	45.662
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.735</b>	<b>68.664</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,18	3,27
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-82
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.578	3.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	879	2.022
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	7
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-152
Provisão para Perdas Sobre Créditos	696	1.237
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	648	1.400
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.804</b>	<b>24.445</b>
Despesas de Comercialização	231	986
Despesas Administrativas	7.171	14.463
Resultado Financeiro Líquido	1.766	7.215
Receitas Financeiras	1.941	7.552
Despesas Financeiras	175	337
Resultado Patrimonial	7	-992
Receitas Patrimoniais	7	10
Despesas Patrimoniais	0	1.002
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.381</b>	<b>13.656</b>
Imposto de Renda	2.081	3.748
Contribuição Social	753	1.356
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.547</b>	<b>8.552</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	95,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,8%	44,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	307,17	287,06
Custo Médio Beneficiário	214,00	210,25

**HOSPITAL CESAR LEITE****Endereço**

PRAÇA DR CÉSAR LEITE, 383 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36900000 // Manhuaçu/MG

HOSPITAL CESAR LEITE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 31.470-6  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 9.324  
**Beneficiários em jun/24:** 9.288

CNPJ: 22.263.081/0001-55

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.323</b>	<b>28.468</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.444</b>	<b>19.180</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.436</b>	<b>20.971</b>
Disponível	3.499	2.819	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.194	4.322	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.436	20.971
Realizável	30.824	25.649	Provisões de Prêmios / Contraprestações	857	797	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.436	20.971
Aplicações Financeiras	17.964	15.895	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.561	2.447	Não Ganha - PPCNG	857	797	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.403	13.448	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	711	674	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.788</b>	<b>10.862</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	707	671	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	254	492	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.044	10.947
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.177	870	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-256	-85
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.907	2.163	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.648</b>	<b>10.109</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.206	49.852
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.255	3.615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.636	15.583
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	12.100	27.590
Bens e Títulos a Receber	9.894	5.465	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.650</b>	<b>21.164</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.700	6.794	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.186	1.186	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	984	827			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.025	870			
Títulos e Créditos a Receber	1.186	1.186	Débitos Diversos	7.541	6.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## HOSPITAL CESAR LEITE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	152	146
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	152	146
Imobilizado	20.265	19.785
Imóveis de Uso Próprio	1.040	1.040
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.040
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.277	4.797
Hospitalares / Odontológicos	5.277	4.797
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	13.948	13.948
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	48
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>55.973</b>	<b>49.632</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,3%	-9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-88,4%	-63,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	259,8%	283,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-55,2%	-21,5%
Margem EBIT	-51,0%	-17,9%
Margem EBITDA	-51,0%	-17,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,1%	51,8%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	168,2%	7,5%
COMB	236,7%	60,1%
COMBA	226,7%	56,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	152,0%	47,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	6,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,2	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	28,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.703</b>	<b>23.310</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	8
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	992	992
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	992	992
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	429	854
Débitos Diversos	32.283	21.457
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.142</b>	<b>7.142</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.142	7.142
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>62.290</b>	<b>49.632</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,17
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.469	6.680
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	218
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	313
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.885	84.882
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.711</b>	<b>59.431</b>
Despesas de Comercialização	51	156
Despesas Administrativas	19.232	1.578
Resultado Financeiro Líquido	506	1.264
Receitas Financeiras	996	2.027
Despesas Financeiras	490	763
Resultado Patrimonial	8.634	21.404
Receitas Patrimoniais	8.635	21.408
Despesas Patrimoniais	1	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.317</b>	<b>-4.517</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.317</b>	<b>-4.517</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,5%	85,6%
CE (Composição do endividamento)	38,9%	45,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	772,1%	594,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	206,10	187,33
Custo Médio Beneficiário	140,35	97,03

**HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1059 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //  
Guarapuava/PR

Registro: 42.093-0  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 1.248  
**Beneficiários em jun/24:** 1.373

CNPJ: 77.893.469/0001-21

HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.831</b>	<b>54.552</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.651</b>	<b>16.557</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.611</b>	<b>2.893</b>
Disponível	28.009	25.451	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	352	299	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.611	2.893
Realizável	27.823	29.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.611	2.893
Aplicações Financeiras	286	243	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	286	243	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	240	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.690</b>	<b>2.444</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	352	240	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	68	56	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.650	2.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	40	41
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	283	243	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-79</b>	<b>450</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.564	52.147
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.429	11.668	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	22.214
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.564	18.581
Bens e Títulos a Receber	5.884	7.078	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9.872	9.872	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>225.966</b>	<b>225.966</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.039	6.990	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.406	12.406	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	804	804			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.101	4.101			
Títulos e Créditos a Receber	12.406	12.406	Débitos Diversos	4.356	4.363			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## HOSPITAL DE CARIDADE SÃO VICENTE DE PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	139	138
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	139	138
Imobilizado	213.162	213.162
Imóveis de Uso Próprio	47.123	47.123
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	47.123	47.123
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	97.895	97.895
Hospitalares / Odontológicos	97.895	97.895
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	68.144	68.144
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	259	259
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>281.797</b>	<b>280.518</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	154,3%	1816,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,6%	0,0%
Margem EBIT	77,2%	127,7%
Margem EBITDA	77,2%	127,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	104,9%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,7%
COMB	122,2%	104,2%
COMBA	126,8%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,2%	21,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	-108,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,8	47,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>250.859</b>	<b>250.859</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.135	1.135
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.135	1.135
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.315	27.315
Débitos Diversos	222.408	222.408
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.288</b>	<b>13.103</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.361	8.361
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.154	17.154
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.154	17.154
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.228	-12.412
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>281.797</b>	<b>280.518</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,05
LC (Liquidez Corrente)	3,57	3,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	11.351
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	29
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	964	48.939
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.485</b>	<b>52.567</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	278	570
Resultado Financeiro Líquido	-59	-3.128
Receitas Financeiras	0	566
Despesas Financeiras	59	3.694
Resultado Patrimonial	0	70
Receitas Patrimoniais	0	70
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.185</b>	<b>0</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.185</b>	<b>0</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	75,6%	76,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,6%	95,3%
CE (Composição do endividamento)	5,9%	6,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1743,3%	2040,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	205,60	196,35
Custo Médio Beneficiário	215,71	165,84

**HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ARTHUR LEITE, 37 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 99020220 // Passo Fundo/RS

HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.194-1

CNPJ: 90.619.818/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 8.474

**Beneficiários em jun/24:** 8.335

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.527</b>	<b>19.093</b>
Disponível	410	231
Realizável	21.117	18.862
Aplicações Financeiras	18.241	16.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.725	3.571
Aplicações Livres	14.516	12.587
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	838	418
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	808	333
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	31	85
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	581	698
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	92	92
Bens e Títulos a Receber	1.347	1.486
Despesas Antecipadas	17	10
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.551</b>	<b>4.743</b>
Realizável a Longo Prazo	103	60
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	103	60
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.211</b>	<b>8.888</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.786	4.392
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.054	606
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.054	606
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.030	1.019
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.702	2.767
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24	61
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	24	61
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	696	790
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	93	107
Débitos Diversos	4.612	3.538
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.866</b>	<b>26.524</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.245	27.022
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.245	27.022
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-380	-497
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.864</b>	<b>19.537</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.930	19.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	34
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.001</b>	<b>6.988</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.368	20.304
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.368	20.304
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## HOSPITAL DE PRONTOCLINICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.689	1.689
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.649	1.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.649	1.649
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	40	40
Imobilizado	2.745	2.980
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.745	2.980
Hospitalares / Odontológicos	2.719	2.930
Não Hospitalares / Odontológicos	26	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	14
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>26.078</b>	<b>23.836</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,1%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	18,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	112,2%	104,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	8,6%
Margem EBIT	9,5%	11,8%
Margem EBITDA	11,2%	13,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,9%	73,7%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	11,2%	13,0%
COMB	77,6%	89,2%
COMBA	73,5%	83,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,1%	91,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	6,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,7	6,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>222</b>	<b>117</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	65	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	157	117
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	157	117
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.831</b>	<b>12.544</b>
Capital Social / Patrimônio Social	725	725
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.768	3.768
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.768	3.768
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.338	8.050
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>25.265</b>	<b>21.549</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,50	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-516	-946
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	343	634
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.350	22.030
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.560</b>	<b>27.638</b>
Despesas de Comercialização	344	685
Despesas Administrativas	1.551	3.445
Resultado Financeiro Líquido	767	1.746
Receitas Financeiras	868	1.884
Despesas Financeiras	101	138
Resultado Patrimonial	164	1.661
Receitas Patrimoniais	164	2.043
Despesas Patrimoniais	0	382
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.213</b>	<b>2.993</b>
Imposto de Renda	291	510
Contribuição Social	109	195
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>813</b>	<b>2.288</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,0%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	98,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,3%	71,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	277,26	260,07
Custo Médio Beneficiário	177,25	191,56

**HOSPITAL S.P. LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENTO GONÇALVES, 578 - CONJ. 910 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 99010010 // Passo  
Fundo/RS

PRONTOCLÍNICA

Registro: 36.318-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.460  
**Beneficiários em jun/24:** 2.466

CNPJ: 03.044.492/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.622</b>	<b>3.770</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.528</b>	<b>2.467</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.964</b>	<b>11.058</b>
Disponível	13	12	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.870	1.914	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.095	11.316
Realizável	4.610	3.758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	316	301	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.095	11.316
Aplicações Financeiras	4.409	3.626	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.309	1.256	Não Ganha - PPCNG	316	301	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.100	2.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-131	-258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	100	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.781</b>	<b>6.836</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	82	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	520	518	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.842	6.908
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-61	-72
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.034	1.095	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.183</b>	<b>4.222</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	12	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	330	433
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	330	433
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	12	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	93	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>989</b>	<b>1.029</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	290	254			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	355	286			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	989	1.029
Imóveis de Uso Próprio	903	939
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	903	939
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	86	90
Hospitalares / Odontológicos	86	90
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.612</b>	<b>4.799</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,0%	49,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	67,5%	-1237,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,9%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	21,4%
Margem EBIT	30,4%	31,3%
Margem EBITDA	31,2%	32,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,4%	61,8%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,1%
DA (despesas administrativas)	12,8%	13,3%
COMB	78,0%	77,3%
COMBA	75,2%	72,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,4%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	7,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>154</b>	<b>154</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	154	154
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.750</b>	<b>-192</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	450	-1.492
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.431</b>	<b>2.429</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	95
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56	260
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.501</b>	<b>4.587</b>
Despesas de Comercialização	108	237
Despesas Administrativas	761	1.472
Resultado Financeiro Líquido	220	793
Receitas Financeiras	239	821
Despesas Financeiras	19	28
Resultado Patrimonial	0	26
Receitas Patrimoniais	0	59
Despesas Patrimoniais	0	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.796</b>	<b>3.438</b>
Imposto de Renda	449	778
Contribuição Social	167	289
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.180</b>	<b>2.371</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,6%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	94,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	153,3%	1367,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	402,93	373,22
Custo Médio Beneficiário	255,44	230,71

**HSMED SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PASTOR MARTIN LUTHER KING JUNIOR,  
7406 - 0 / Bairro: IRAJÁ – CEP: 21235000 // Rio  
de Janeiro/RJ

HSMED SAÚDE

Registro: 34.295-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 3.568  
**Beneficiários em jun/24:** 3.647

CNPJ: 29.780.384/0001-94

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.504</b>	<b>3.152</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.850</b>	<b>2.507</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.804</b>	<b>7.166</b>
Disponível	23	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.210	1.131	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.077	7.630
Realizável	3.481	3.117	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.077	7.630
Aplicações Financeiras	1.014	1.040	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	970	917	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44	123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-463
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	65	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.633</b>	<b>3.206</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	291	237	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.622	3.026
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	116	103	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	11	180
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	802	791	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.171</b>	<b>3.961</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	616	1.180
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	616	1.180
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.401	1.999	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	11	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.329</b>	<b>1.603</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	106	106			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	106	106			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	905	580			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	463	464			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	167	226			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.320	1.594
Imóveis de Uso Próprio	361	555
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	361	555
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	959	1.039
Hospitalares / Odontológicos	959	1.039
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	9	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.834</b>	<b>4.754</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,4%	3,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,8%	73,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	0,4%
Margem EBIT	7,9%	2,8%
Margem EBITDA	15,1%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	42,9%	44,7%
DC (despesas comercialização)	4,2%	3,8%
DA (despesas administrativas)	23,3%	27,7%
COMB	70,5%	76,3%
COMBA	73,5%	77,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,4%	76,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,1%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,5	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	11,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.075</b>	<b>1.406</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	75	54
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	75	54
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	449	455
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	449	455
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	551	897
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>909</b>	<b>842</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.539	1.539
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-631	-698
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.834</b>	<b>4.754</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,23	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-106
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-6
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-6
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.476	2.747
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.845</b>	<b>5.253</b>
Despesas de Comercialização	159	276
Despesas Administrativas	888	1.985
Resultado Financeiro Líquido	-158	-90
Receitas Financeiras	57	81
Despesas Financeiras	215	172
Resultado Patrimonial	32	85
Receitas Patrimoniais	32	85
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>85</b>	<b>28</b>
Imposto de Renda	11	0
Contribuição Social	7	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>67</b>	<b>28</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	81,2%	82,3%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	64,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	432,0%	464,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	179,52	159,80
Custo Médio Beneficiário	77,08	71,49

**HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço**

AV. FREI SERAFIM, 2155 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 64000020 // Teresina/PI

HUMANA SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 35.751-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 437.053  
**Beneficiários em jun/24:** 444.145

CNPJ: 00.361.325/0001-08

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>235.678</b>	<b>225.318</b>
Disponível	863	3.404
Realizável	234.816	221.914
Aplicações Financeiras	108.969	111.366
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	100.712	100.318
Aplicações Livres	8.257	11.048
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.486	45.078
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.141	44.718
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	567	359
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	778	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	388	78
Despesas Diferidas	17.926	16.798
Créditos Tributários e Previdenciários	26.145	27.093
Bens e Títulos a Receber	21.643	16.268
Despesas Antecipadas	6.259	5.234
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.394.693</b>	<b>1.343.304</b>
Realizável a Longo Prazo	127.061	121.349
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.540	1.540
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	60.865	60.529
Depósitos Judiciais e Fiscais	46.624	42.408
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18.032	16.872

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>237.970</b>	<b>204.262</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173.095	151.249
Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.292	47.129
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51.292	47.129
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.078	8.703
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.795	39.847
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	64.930	55.570
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	481	721
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	338	281
Comercialização sobre Operações	0	181
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	143	259
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.412	15.079
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	299	337
Débitos Diversos	48.683	36.875
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>570.647</b>	<b>903.526</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	586.984	926.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	586.984	923.280
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.810
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.337	-22.564
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>483.554</b>	<b>749.028</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	474.170	750.064
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9.384	-1.035
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>87.093</b>	<b>154.498</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	779
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.999	3.549
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	250	162
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## HUMANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.031.488	984.131
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.029.578	982.178
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.334	1.334
Participações Societárias em Assistencial	1.028.244	980.844
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.909	1.954
Imobilizado	20.610	19.095
Imóveis de Uso Próprio	2.435	2.504
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.435	2.504
Imobilizado de Uso Próprio	6.886	6.731
Hospitalares / Odontológicos	9	5
Não Hospitalares / Odontológicos	6.878	6.726
Imobilizações em Curso	1.848	738
Outras Imobilizações	2.284	2.155
Direito de Uso de Arrendamentos	7.157	6.967
Intangível	215.535	218.729
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.630.372</b>	<b>1.568.621</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	15,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	-0,6%
Margem EBIT	-1,6%	0,9%
Margem EBITDA	-0,6%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,7%	82,9%
DC (despesas comercialização)	4,0%	4,4%
DA (despesas administrativas)	11,5%	12,0%
COMB	100,2%	99,3%
COMBA	99,7%	98,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	42,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,0	19,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>107.020</b>	<b>112.085</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.079	7.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.806	6.906
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	33
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	273	249
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.422	61.152
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.422	61.152
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	971	1.041
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	971	1.041
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	81
Débitos Diversos	34.549	42.624
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.285.382</b>	<b>1.252.274</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.200.478	1.200.517
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	105.500	58.000
Reservas	122.477	120.481
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	122.477	120.481
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-143.073	-126.724
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.630.372</b>	<b>1.568.621</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,73	4,96
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.750	3.387
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-239	-428
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.520	24.176
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.177	10.316
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.179	1.675
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-76	-543
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.240	12.728
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.278	6.806
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>79.840</b>	<b>135.077</b>
Despesas de Comercialização	22.641	39.696
Despesas Administrativas	65.722	108.056
Resultado Financeiro Líquido	2.705	6.239
Receitas Financeiras	9.796	22.491
Despesas Financeiras	7.091	16.252
Resultado Patrimonial	-4.110	11.081
Receitas Patrimoniais	11.236	26.708
Despesas Patrimoniais	15.347	15.627
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-16.685</b>	<b>-3.018</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-336	2.578
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-16.349</b>	<b>-5.595</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,2%	20,2%
CE (Composição do endividamento)	69,0%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,8%	25,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	215,18	176,80
Custo Médio Beneficiário	182,34	146,02

**HUMANA SAÚDE SUL LTDA.****Endereço**

PRAÇA SETE DE SETEMBRO, 210 - 0 / Bairro:  
ZONA 05 – CEP: 87015290 // Maringá/PR

HUMANA SAÚDE SUL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 34.818-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 153.184  
**Beneficiários em jun/24:** 153.583

CNPJ: 95.642.179/0001-97

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>206.354</b>	<b>149.037</b>
Disponível	3.113	1.517
Realizável	203.241	147.520
Aplicações Financeiras	145.697	109.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	92.552	67.188
Aplicações Livres	53.144	41.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.168	8.991
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.907	8.328
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.115	664
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	147	-1
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.968	1.155
Despesas Diferidas	3.960	2.843
Créditos Tributários e Previdenciários	11.125	7.537
Bens e Títulos a Receber	20.423	17.685
Despesas Antecipadas	900	188
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>168.453</b>	<b>188.133</b>
Realizável a Longo Prazo	32.598	33.365
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.270	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.410	7.769
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.742	10.265
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.175	15.331

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>123.484</b>	<b>88.808</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	79.243	58.102
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.162	5.963
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.162	5.963
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.724	14.590
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.431	14.791
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.926	22.759
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.835	851
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.712	845
Comercialização sobre Operações	105	7
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	110
Provisões	486	486
Provisão para IR e CSLL	486	486
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.832	14.702
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	138	0
Débitos Diversos	25.669	14.556
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>207.985</b>	<b>379.123</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.827	391.903
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	213.827	391.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.843	-12.781
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>164.095</b>	<b>285.396</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	162.432	288.592
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.664	-3.196
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.889</b>	<b>93.727</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	121
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.664	20.139
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.197	10.520
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	660	1.364
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.985	69.773
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.550	68.366
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	17.550	68.366
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.433	1.405
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	34.665	18.207
Imóveis de Uso Próprio	948	963
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	165	165
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	783	798
Imobilizado de Uso Próprio	8.445	6.733
Hospitalares / Odontológicos	4.763	2.708
Não Hospitalares / Odontológicos	3.681	4.025
Imobilizações em Curso	227	43
Outras Imobilizações	10.715	5.557
Direito de Uso de Arrendamentos	14.331	4.910
Intangível	81.206	66.789
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>374.807</b>	<b>337.170</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,3%	28,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,7%	6,6%
Margem EBIT	-7,8%	11,6%
Margem EBITDA	-5,7%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,9%	75,3%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	19,2%	18,8%
COMB	99,6%	95,7%
COMBA	97,2%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	18,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>53.886</b>	<b>43.254</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.766	17.754
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.575	17.682
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	191	72
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.132	16.296
Provisões para Tributos Diferidos	347	0
Provisões para Ações Judiciais	13.786	16.296
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.858	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.858	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	69	0
Débitos Diversos	19.061	9.203
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>197.437</b>	<b>205.109</b>
Capital Social / Patrimônio Social	204.393	204.393
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	8.000	8.000
Reservas	1.983	1.987
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3	3
Reservas de Reavaliação	121	125
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.859	1.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.939	-9.271
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>374.807</b>	<b>337.170</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,55
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.806	8.256
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-467	-962
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.589	7.763
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.768	2.773
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	713	830
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.108	4.159
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.978	10.967
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>50.482</b>	<b>107.186</b>
Despesas de Comercialização	3.136	5.879
Despesas Administrativas	39.937	71.390
Resultado Financeiro Líquido	5.107	-1.365
Receitas Financeiras	8.361	15.449
Despesas Financeiras	3.254	16.815
Resultado Patrimonial	79	14.207
Receitas Patrimoniais	1.881	15.676
Despesas Patrimoniais	1.803	1.469
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.682</b>	<b>29.869</b>
Imposto de Renda	191	2.524
Contribuição Social	75	940
Impostos Diferidos	12.088	1.404
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.672</b>	<b>25.002</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,3%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	67,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,8%	64,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	227,71	205,55
Custo Médio Beneficiário	179,66	154,74

**IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOSÉ SILVA DE AZEVEDO NETO, 200 -  
EVOLUTION 3 BL. 2 GRUPOS 101, 103 E 108 /  
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775056 //  
Rio de Janeiro/RJ  
IBBCA GESTÃO

Registro: 41.705-0 CNPJ: 09.298.037/0001-12  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
**Beneficiários em dez/23:** x.x.x  
**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.498</b>	<b>13.720</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>74.626</b>	<b>65.923</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.367</b>	<b>27.737</b>
Disponível	3.533	961	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.469	29.725
Realizável	10.966	12.759	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	41	39	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41	39	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	16.469	29.725
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.101	-1.988
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.339	3.892	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.339	3.892	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.367</b>	<b>27.737</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.141	12.472	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.693	4.693	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	443	371	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	20.141	12.472	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.450	3.763	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.350</b>	<b>14.217</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.108	13.903	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.903	40.901			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.100	5.059			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.482	7.490			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.269	10.288						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.839	3.615						

## IBBCA 2008 GESTÃO EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.033	33
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	30.033	33
Imobilizado	208	281
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	208	281
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	208	281
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>60.848</b>	<b>27.937</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-29,0%	20,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,2%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-74,4%	82,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-114,8%	20,7%
Margem EBIT	-111,3%	36,1%
Margem EBITDA	-110,9%	37,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,2%
DA (despesas administrativas)	35,8%	47,6%
COMB	38,5%	50,8%
COMBA	39,3%	57,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	212,9%	68,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-11,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	50,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44.606</b>	<b>48.000</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.281	7.674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.281	7.674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.080	23.080
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23.080	23.080
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	14.245	17.246
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-58.384</b>	<b>-85.986</b>
Capital Social / Patrimônio Social	128.301	91.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	7.078
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-186.684	-184.287
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.848</b>	<b>27.937</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,51	0,25
LC (Liquidez Corrente)	0,19	0,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26.797	4.869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26.796	4.498
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-11.430</b>	<b>22.890</b>
Despesas de Comercialização	426	894
Despesas Administrativas	5.494	13.205
Resultado Financeiro Líquido	-291	-3.056
Receitas Financeiras	241	1.214
Despesas Financeiras	532	4.270
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-17.640</b>	<b>5.734</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-17.640</b>	<b>5.734</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	195,9%	407,8%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	57,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-204,2%	-132,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 175 - 0 / Bairro:  
MENINO DEUS – CEP: 90130101 // Porto  
Alegre/RS

IBCM

Registro: 41.942-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 29.702  
**Beneficiários em jun/24:** 28.593

CNPJ: 92.827.666/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.607</b>	<b>58.969</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.363</b>	<b>10.744</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.803</b>	<b>74.387</b>
Disponível	5.357	1.413	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.337	6.116	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.803	74.387
Realizável	55.249	57.556	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.886	443	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.246	74.830
Aplicações Financeiras	46.368	49.379	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.444	-443
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.119	8.257	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.250	41.122	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.886	443	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.873	7.119	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>29.880</b>	<b>59.600</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.871	7.117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	863	691	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.947	59.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.905	4.232	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-67	-258
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	682	749	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.923</b>	<b>14.787</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	51
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	378	769
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	113	149	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	309	569
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.851	910	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	44	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.165</b>	<b>27.786</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.017	1.745	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.578	2.047			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.448	2.581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.017	1.745						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CEL MASSOT - IBCM

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	606	524
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	606	524
Imobilizado	25.543	25.517
Imóveis de Uso Próprio	22.136	21.045
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.136	21.045
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.039	3.265
Hospitalares / Odontológicos	1.710	1.871
Não Hospitalares / Odontológicos	1.329	1.393
Imobilizações em Curso	368	1.207
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>88.772</b>	<b>86.755</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	-6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,6%	-3,0%
Margem EBIT	-5,7%	-1,8%
Margem EBITDA	-5,3%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,7%	30,8%
COMB	112,7%	110,9%
COMBA	107,3%	103,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,5%	111,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,2	40,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	25,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.139</b>	<b>42.800</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.364	38.637
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42.364	38.637
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.775	4.163
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.775	4.163
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.211</b>	<b>35.456</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.564	14.564
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	14.563	14.563
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1	1
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.647	20.892
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>91.713</b>	<b>89.000</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,62
LC (Liquidez Corrente)	4,90	5,49

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	69	200
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	394	375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	394	375
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	16
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.926</b>	<b>15.232</b>
Despesas de Comercialização	4	11
Despesas Administrativas	13.834	22.900
Resultado Financeiro Líquido	1.942	5.342
Receitas Financeiras	2.661	6.223
Despesas Financeiras	718	882
Resultado Patrimonial	28	108
Receitas Patrimoniais	28	181
Despesas Patrimoniais	0	74
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.941</b>	<b>-2.245</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.941</b>	<b>-2.245</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,8%	29,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,9%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	21,1%	20,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,2%	151,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	225,44	207,36
Custo Médio Beneficiário	181,98	167,38

**INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 1895  
- 0 / Bairro: REBOUÇAS – CEP: 80230110 //  
Curitiba/PR

Registro: 41.901-0  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 75.607  
**Beneficiários em jun/24:** 78.076

CNPJ: 03.518.900/0001-13

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>204.021</b>	<b>183.420</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>96.879</b>	<b>93.266</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>212.453</b>	<b>363.797</b>
Disponível	57	20	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.859	86.773	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	212.453	363.797
Realizável	203.964	183.400	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	212.453	363.797
Aplicações Financeiras	151.384	143.673	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	93.461	88.493	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	57.923	55.179	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>182.016</b>	<b>343.706</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.108	35.451	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	181.345	338.379
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	41.715	30.830	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.841	3.772	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	671	5.327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.608	45.262	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>30.437</b>	<b>20.092</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.393	4.622	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.410	37.739	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	70
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.567	6.648
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.561	6.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.928	2.984	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.487	1.114	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	57	179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.966</b>	<b>14.255</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2.060	2.061	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.374	3.208			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	4.646	3.285			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.060	2.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	14.905	12.194
Imóveis de Uso Próprio	12.375	11.540
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.375	11.540
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.530	655
Hospitalares / Odontológicos	252	296
Não Hospitalares / Odontológicos	2.278	359
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>220.987</b>	<b>197.676</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,4%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	7,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	1,9%
Margem EBIT	8,9%	2,1%
Margem EBITDA	8,9%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,7%	94,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,6%	6,4%
COMB	94,2%	100,9%
COMBA	91,3%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	101,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,2	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	46,1	47,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.852</b>	<b>7.681</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.481	6.150
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.481	6.150
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.858	1.531
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.858	1.531
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.514	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>115.256</b>	<b>96.728</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.426	2.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	112.830	94.302
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>220.987</b>	<b>197.676</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,96
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6	11
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	446	973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	440	885
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	12
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.564	9.121
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>32.576</b>	<b>25.837</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	18.205	23.448
Resultado Financeiro Líquido	6.757	13.630
Receitas Financeiras	7.035	14.212
Despesas Financeiras	278	583
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>18.564</b>	<b>6.897</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18.564</b>	<b>6.897</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	91,6%	92,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,7%	104,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	456,57	402,26
Custo Médio Beneficiário	391,16	380,05

# INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. VEREADOR JOSÉ DINIZ, 3300 - CJ. 1801 /  
Bairro: CAMPO BELO – CEP: 4604006 // São  
Paulo/SP

INPAO

Registro: 38.935-8  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 275.190  
**Beneficiários em jun/24:** 241.852

CNPJ: 00.856.424/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.523</b>	<b>6.152</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.169</b>	<b>4.108</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.808</b>	<b>28.528</b>
Disponível	25	77	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.795	2.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.475	29.963
Realizável	6.498	6.075	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	16	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.475	29.963
Aplicações Financeiras	4.850	3.875	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.621	2.514	Não Ganha - PPCNG	6	16	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.228	1.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-666	-1.435
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.354	2.094	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.155</b>	<b>13.884</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.354	2.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.483	13.554
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	340	287	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-328	330
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.449	1.777	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.654</b>	<b>14.644</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	457	414	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.618	563
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	300	311	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	242	74	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	158	103	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	52	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.583</b>	<b>5.696</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.002	5.331	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	438	423			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	358	208			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.120	984			
Títulos e Créditos a Receber	16	54	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	662	673						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.342	2.342						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.983	2.262						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	581	365
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	148	143
Hospitalares / Odontológicos	14	16
Não Hospitalares / Odontológicos	134	127
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	433	221
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.106</b>	<b>11.848</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	40,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	95,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,1%	52,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	16,7%
Margem EBIT	0,6%	23,7%
Margem EBITDA	1,9%	24,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	48,1%	48,7%
DC (despesas comercialização)	6,9%	6,7%
DA (despesas administrativas)	78,5%	31,7%
COMB	133,4%	87,1%
COMBA	107,6%	80,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	111,0%	86,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	24,0%	9,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	7,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.934</b>	<b>2.762</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.323	2.694
Provisões para Tributos Diferidos	942	277
Provisões para Ações Judiciais	2.381	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	129	68
Débitos Diversos	4.482	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.003</b>	<b>4.977</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.780	3.780
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.197	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.197	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25	1.197
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.106</b>	<b>11.848</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.618	563
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	36	282
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	33	61
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	222
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.235</b>	<b>14.924</b>
Despesas de Comercialização	882	1.914
Despesas Administrativas	10.053	9.056
Resultado Financeiro Líquido	3.069	2.557
Receitas Financeiras	3.128	2.669
Despesas Financeiras	59	111
Resultado Patrimonial	0	2
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.363</b>	<b>6.514</b>
Imposto de Renda	484	1.322
Contribuição Social	178	484
Impostos Diferidos	675	-63
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25</b>	<b>4.771</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,8%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	34,4%	59,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	241,9%	138,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	8,50	8,60
Custo Médio Beneficiário	4,09	4,19

**INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Engenheiro Luiz Carlos Berrini, 105 -  
Edif. Berrini One, 26 andar / Bairro: CIDADE  
MONÇÕES – CEP: 4571900 // São Paulo/SP

BLUE COMPANY

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 42.317-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 35.030  
**Beneficiários em jun/24:** 53.642

CNPJ: 44.477.823/0001-88

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.977</b>	<b>6.517</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.117</b>	<b>5.333</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>94.176</b>	<b>30.924</b>
Disponível	379	774	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.558	3.548	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.848	32.121
Realizável	21.597	5.742	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.848	32.121
Aplicações Financeiras	18.752	4.383	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.752	2.993	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.390	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.672	-1.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	844	857	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>53.213</b>	<b>19.206</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	844	857	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	336	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.189	16.476
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.467	818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.024	2.730
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.755	2.730	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>40.962</b>	<b>11.717</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	177	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.499	144	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	326	350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.509</b>	<b>13.323</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	283	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.399	1.696			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	283	0	Débitos Diversos	160	89			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	76						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## INTEGRA ASSISTENCIA MEDICA SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.333	12.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	100	100
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	100	100
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	12.233	12.233
Imobilizado	2.893	914
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.887	914
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.887	914
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.486</b>	<b>19.840</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	26,1%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,7%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	2,5%
Margem EBIT	6,1%	4,2%
Margem EBITDA	6,4%	4,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,5%	62,1%
DC (despesas comercialização)	28,6%	19,9%
DA (despesas administrativas)	9,2%	13,5%
COMB	94,3%	95,5%
COMBA	94,8%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,2	12,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	15,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.650</b>	<b>791</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	388	388
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	388	388
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.262	403
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.262	403
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.719</b>	<b>13.716</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.733	12.733
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	3.836	833
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.486</b>	<b>19.840</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,81	3,24
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,22

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-149	187
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-149	187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>41.112</b>	<b>11.531</b>
Despesas de Comercialização	26.952	6.163
Despesas Administrativas	8.660	4.159
Resultado Financeiro Líquido	-499	51
Receitas Financeiras	288	83
Despesas Financeiras	788	33
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.002</b>	<b>1.259</b>
Imposto de Renda	464	344
Contribuição Social	171	133
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.366</b>	<b>781</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,7%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	30,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	87,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,2%	44,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	293,28	100,74
Custo Médio Beneficiário	165,72	62,57

**INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA DOM JOÃO MARIA OGNO, 595 - 1º ANDAR / Bairro: VILA MATILDE – CEP: 3530050 // São Paulo/SP	Registro: 42.084-1	CNPJ: 22.694.698/0001-25
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 168	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 156	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.388</b>	<b>4.341</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.901</b>	<b>2.515</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>547</b>	<b>965</b>
Disponível	4.330	4.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	384	276	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	586	1.033
Realizável	58	115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	196	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	782	1.033
Aplicações Financeiras	33	31	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-196	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33	31	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	196	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-39	-69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	77	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11</b>	<b>311</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	64	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2	383
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	97	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	-71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	118	115	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>536</b>	<b>653</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	2	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.678</b>	<b>1.659</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	107	107	Provisões	455	455			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	455	455			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.923	1.746			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	138	37			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	107	107						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## INTERCLINICAS PLANO VIDA USA OPERADORA DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.254	1.252
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.223	1.223
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.223	1.223
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	31	29
Imobilizado	317	300
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	309	300
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.066</b>	<b>6.001</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,1%	-6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,0%	67,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-58,4%	-23,6%
Margem EBIT	-57,6%	-21,9%
Margem EBITDA	-57,6%	-21,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	2,0%	32,3%
DC (despesas comercialização)	36,4%	19,5%
DA (despesas administrativas)	120,4%	79,2%
COMB	158,9%	130,9%
COMBA	156,8%	122,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	158,9%	130,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	7,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,3	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,4	112,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.166</b>	<b>3.713</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.273	2.273
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.441	1.441
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.441	1.441
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-547	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.066</b>	<b>6.228</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,09	2,39
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>536</b>	<b>653</b>
Despesas de Comercialização	199	188
Despesas Administrativas	659	763
Resultado Financeiro Líquido	7	71
Receitas Financeiras	12	87
Despesas Financeiras	5	16
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-320</b>	<b>-228</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-320</b>	<b>-228</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,2%	5,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,6%	67,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	573,57	472,82
Custo Médio Beneficiário	216,63	152,68

**INTERMEDICI PIRACICABA ASSISTENCIA MEDICA LTDA**

**Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TORQUATO DA SILVA LEITÃO, 605 - 0 /  
 Bairro: SÃO DIMAS – CEP: 13416215 //  
 Piracicaba/SP

Registro: 31.228-2  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.969  
**Beneficiários em jun/24:** 6.006

CNPJ: 62.476.676/0001-03

INTERMEDICI PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.525</b>	<b>9.712</b>
Disponível	7	763
Realizável	11.518	8.949
Aplicações Financeiras	10.152	6.411
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.673	6.399
Aplicações Livres	3.478	13
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	927
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	405	336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	694	591
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	171	179
Bens e Títulos a Receber	91	1.424
Despesas Antecipadas	6	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.007</b>	<b>2.528</b>
Realizável a Longo Prazo	281	795
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	281	795
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.627</b>	<b>10.179</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.865	9.553
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.286	1.211
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.028	951
Provisão de Insuficiência de Prêmios	258	258
Provisão para Remissão	0	2
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	317	199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.961	5.043
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.302	3.100
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	22
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	22
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	286	237
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	458	366
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>24.603</b>	<b>46.783</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.932	47.332
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.930	45.668
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	1.665
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-329	-549
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.341</b>	<b>39.754</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.140	39.277
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	202	477
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.262</b>	<b>7.029</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	28	124
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10	9
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## INTERMEDIÁRIA PIRACICABA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.723	1.731
Imóveis de Uso Próprio	1.594	1.594
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.594	1.594
Imobilizado de Uso Próprio	63	69
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	63	69
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	66	68
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.531</b>	<b>12.240</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	18,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	49,2%	209,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,0%	11,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	4,9%
Margem EBIT	5,9%	6,5%
Margem EBITDA	5,9%	6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,7%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,7%	9,8%
COMB	93,2%	95,3%
COMBA	91,3%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,9	45,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>729</b>	<b>956</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	156	415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	156	415
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	572	541
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	572	541
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.176</b>	<b>1.105</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.362	2.745
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	617
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.186	-2.256
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.531</b>	<b>12.240</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,08	0,95

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	10	9
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	844	1.756
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	135	269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	688	1.414
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	21	73
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.457</b>	<b>5.406</b>
Despesas de Comercialização	200	261
Despesas Administrativas	2.377	4.573
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>511</b>	<b>2.152</b>
Receitas Financeiras	564	2.284
Despesas Financeiras	53	132
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>200</b>
Receitas Patrimoniais	0	450
Despesas Patrimoniais	0	250
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.390</b>	<b>2.923</b>
Imposto de Renda	231	444
Contribuição Social	88	168
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.071</b>	<b>2.311</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,7%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,9%	91,0%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	521,8%	1007,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	684,00	652,16
Custo Médio Beneficiário	565,46	530,97

**INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA SÃO JOÃO, 313 - 14º ANDAR, SALA 05 / Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP	Registro: 42.137-5	CNPJ: 29.958.867/0001-36
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	
	Beneficiários em jun/24: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>398</b>	<b>445</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19</b>	<b>22</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1</b>	<b>796</b>
Disponível	5	15	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1	852
Realizável	393	430	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1	852
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-56
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	24	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	24	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1</b>	<b>796</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	393	405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>49</b>	<b>55</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	21	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12	0			
Títulos e Créditos a Receber	21	21	Débitos Diversos	5	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## INTERVIDA ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	4
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	4
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	4
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	25	30
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>448</b>	<b>499</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,6%	66,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,2%	231,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,6%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10680,1%	41,9%
Margem EBIT	-10092,3%	56,0%
Margem EBITDA	-9173,8%	57,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	655,9%	17,6%
DA (despesas administrativas)	9529,0%	27,2%
COMB	10184,9%	44,8%
COMBA	x.x.x	43,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	10202,3%	48,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-577,8%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	10,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>493</b>	<b>144</b>
Capital Social / Patrimônio Social	476	476
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2	-332
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>513</b>	<b>166</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	22,97	23,03
LC (Liquidez Corrente)	20,45	20,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1</b>	<b>770</b>
Despesas de Comercialização	4	140
Despesas Administrativas	58	216
Resultado Financeiro Líquido	-4	25
Receitas Financeiras	0	32
Despesas Financeiras	4	7
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-65</b>	<b>439</b>
Imposto de Renda	0	71
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-65</b>	<b>333</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,4%	4,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,0%	15,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTÔNIO OMETTO, 675 - 0 / Bairro:  
VILA CLAUDIA – CEP: 13480470 // Limeira/SP

FREI GALVÃO SAÚDE

Registro: 31.942-2  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 22.770  
**Beneficiários em jun/24:** 23.604

CNPJ: 51.473.692/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>84.773</b>	<b>80.415</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.987</b>	<b>35.450</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.667</b>	<b>79.242</b>
Disponível	471	253	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.868	5.539	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.667	79.242
Realizável	84.303	80.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.641	2.412	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.667	79.242
Aplicações Financeiras	50.388	52.049	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.948	3.758	Não Ganha - PPCNG	2.641	2.412	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.440	48.291	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.605	10.822	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>39.207</b>	<b>63.652</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.368	10.636	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	140	87	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.000	63.599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.923	2.082	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	207	53
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	237	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.164	957	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.460</b>	<b>15.590</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119.186	200.854
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.825	6.720	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.657	49.816
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	50.132	83.747
Bens e Títulos a Receber	10.484	10.570	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.030</b>	<b>37.122</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.666	5.124	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	76	76	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.889	1.754			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.731	4.778			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.833	18.256			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	76	76						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICORDIA DE LIMEIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	38.953	37.043
Imóveis de Uso Próprio	11.583	11.950
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.423	3.748
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.160	8.201
Imobilizado de Uso Próprio	25.692	23.415
Hospitalares / Odontológicos	25.220	22.906
Não Hospitalares / Odontológicos	472	509
Imobilizações em Curso	1.618	1.618
Outras Imobilizações	60	60
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>123.803</b>	<b>117.537</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	295,8%	272,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	9,8%
Margem EBIT	12,9%	12,0%
Margem EBITDA	12,9%	12,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	96,4%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,2%
COMB	105,6%	89,6%
COMBA	100,7%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	54,1%	48,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	6,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,8	59,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	11,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.861</b>	<b>19.776</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.154	12.172
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.154	12.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.598	1.925
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.598	1.925
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1.277
Débitos Diversos	4.109	4.401
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>66.956</b>	<b>62.311</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.280	15.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.219	5.219
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	90	90
Reservas de Reavaliação	5.129	5.129
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	46.456	41.811
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>123.803</b>	<b>117.537</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,13
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	39.397	67.290
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	368	214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	368	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	113.875	206.230
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>120.279</b>	<b>216.231</b>
Despesas de Comercialização	215	845
Despesas Administrativas	3.543	6.487
Resultado Financeiro Líquido	1.998	5.127
Receitas Financeiras	2.614	6.838
Despesas Financeiras	616	1.711
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.645</b>	<b>7.797</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.645</b>	<b>7.797</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	31,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	47,0%
CE (Composição do endividamento)	68,6%	64,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,9%	88,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	289,26	291,32
Custo Médio Beneficiário	278,87	234,00

# IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CASA, 164 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 37904020 // Passos/MG

Registro: 33.387-5  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
Beneficiários em dez/23: 11.169  
Beneficiários em jun/24: 11.098

CNPJ: 23.278.898/0001-60

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>99.374</b>	<b>88.413</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.548</b>	<b>77.908</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>36.076</b>	<b>66.060</b>
Disponível	263	4.064	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.934	5.174	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	36.076	66.060
Realizável	99.111	84.349	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.577	2.822	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	36.076	66.060
Aplicações Financeiras	39.452	20.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.618	4.370	Não Ganha - PPCNG	3.577	2.822	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.834	16.212	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.303	5.936	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>29.441</b>	<b>58.864</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.805	4.328	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	428	463	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.388	60.207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	26	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-947	-1.342
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	916	1.863	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.636</b>	<b>7.196</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.499	1.608	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185.837	339.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28.990	27.389	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	63.483	124.106
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	58.884	126.619
Bens e Títulos a Receber	24.345	30.412	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>86.919</b>	<b>87.330</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218	242	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.225	10.245	Provisões	247	63			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	247	63			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.814	7.348			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.434	20.541			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	50.902	44.540			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	10.225	10.245						

## IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PASSOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.066	3.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	403	403
Outros Investimentos	2.662	2.665
Imobilizado	72.486	72.618
Imóveis de Uso Próprio	19.740	20.380
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.740	20.380
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	31.315	32.012
Hospitalares / Odontológicos	31.315	32.012
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	20.408	19.138
Outras Imobilizações	1.023	1.089
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.142	1.399
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>186.293</b>	<b>175.743</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	533,6%	525,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	1,1%
Margem EBIT	18,9%	9,7%
Margem EBITDA	19,2%	9,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,6%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,5%
COMB	89,0%	96,1%
COMBA	96,1%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	32,2%	40,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,4%	-5,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.407</b>	<b>51.995</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	131
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	131
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	625	1.274
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	625	1.274
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.387	24.870
Débitos Diversos	26.305	25.721
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>49.338</b>	<b>45.840</b>
Capital Social / Patrimônio Social	45.840	45.128
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.498	712
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>186.293</b>	<b>175.743</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,35
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	63.471	89.131
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-44	-69
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	58
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-72	-127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	183.766	340.006
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>192.516</b>	<b>347.121</b>
Despesas de Comercialização	115	291
Despesas Administrativas	2.543	4.327
Resultado Financeiro Líquido	-2.666	-3.913
Receitas Financeiras	669	1.770
Despesas Financeiras	3.336	5.683
Resultado Patrimonial	73	2.127
Receitas Patrimoniais	107	2.141
Despesas Patrimoniais	34	13
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.498</b>	<b>712</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.498</b>	<b>712</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,9%	41,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,5%	73,9%
CE (Composição do endividamento)	59,5%	60,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	277,6%	283,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	541,15	492,93
Custo Médio Beneficiário	441,62	439,23

**IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA INDEPENDENCIA, 953 - 0 / Bairro:  
ALTO – CEP: 13419155 // Piracicaba/SP

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.456-2

CNPJ: 54.370.630/0001-87

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 53.083

**Beneficiários em jun/24:** 54.546

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>105.306</b>	<b>89.608</b>
Disponível	7.445	7.787
Realizável	97.861	81.821
Aplicações Financeiras	78.638	65.329
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.045	14.277
Aplicações Livres	63.593	51.052
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.059	3.878
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.059	3.878
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.109	4.898
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.876	7.705
Despesas Antecipadas	1.179	11
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>83.557</b>	<b>80.336</b>
Realizável a Longo Prazo	16.458	16.458
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.458	16.458
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.332</b>	<b>48.803</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.699	20.776
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.649	7.828
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.649	7.828
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	338	310
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.190	7.491
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.522	5.146
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.192	4.348
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.636	2.981
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.804	20.698
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>90.070</b>	<b>167.727</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.070	167.727
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	90.070	167.727
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>76.114</b>	<b>142.349</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	75.738	141.356
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	376	993
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.956</b>	<b>25.378</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.994	185.620
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.100	28.502
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	58.386	88.146
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PIRACICABA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.235	14.234
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	14.235	14.234
Imobilizado	49.620	47.726
Imóveis de Uso Próprio	25.360	26.130
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	24.812	25.574
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	548	556
Imobilizado de Uso Próprio	22.636	21.596
Hospitalares / Odontológicos	17.359	16.512
Não Hospitalares / Odontológicos	5.276	5.085
Imobilizações em Curso	1.624	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.243	1.917
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>188.863</b>	<b>169.944</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	8,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	107,7%	125,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	8,8%
Margem EBIT	10,2%	12,8%
Margem EBITDA	10,4%	13,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,5%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,7%
COMB	94,5%	94,1%
COMBA	86,4%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,6%	67,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,4%	6,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	8,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	18,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.550</b>	<b>17.971</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	149	144
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	149	144
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.325	17.750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.325	17.750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	77	77
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>103.170</b>	<b>88.394</b>
Capital Social / Patrimônio Social	98.879	83.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.291	4.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.291	4.403
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>180.052</b>	<b>155.168</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,55
LC (Liquidez Corrente)	1,77	1,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	10.508	68.972
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	970	672
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.013	620
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	88.190	187.293
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>97.010</b>	<b>210.369</b>
Despesas de Comercialização	691	946
Despesas Administrativas	8.273	14.595
Resultado Financeiro Líquido	8.435	11.628
Receitas Financeiras	8.804	13.322
Despesas Financeiras	370	1.694
Resultado Patrimonial	520	689
Receitas Patrimoniais	520	689
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.811</b>	<b>19.852</b>
Imposto de Renda	0	3.726
Contribuição Social	0	1.350
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.811</b>	<b>14.776</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,3%	28,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,7%	39,3%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	73,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,5%	75,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	276,80	265,60
Custo Médio Beneficiário	233,91	225,41

**IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 2, 297 - 0 / Bairro: SAÚDE – CEP: 13500010  
// Rio Claro/SP

Registro: 34.765-5

CNPJ: 56.384.183/0001-40

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 37.635

**Beneficiários em jun/24:** 38.400

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.165</b>	<b>47.665</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.989</b>	<b>37.252</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>65.873</b>	<b>119.045</b>
Disponível	3.782	5.761	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.483	11.173	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.873	119.045
Realizável	50.383	41.904	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.220	2.320	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	65.873	119.045
Aplicações Financeiras	25.809	22.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.483	9.027	Não Ganha - PPCNG	2.220	2.320	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.326	13.037	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.050	5.335	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>53.178</b>	<b>99.541</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.820	5.127	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	213	217	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.318	98.625
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.120	4.569	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	916
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	231	208	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.929	4.068	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.695</b>	<b>19.503</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	62
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	113	106	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55.147	93.932
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.079	8.617	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.745	6.572
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	26	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	56	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	37.741	62.448
Bens e Títulos a Receber	5.366	5.838	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	79	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	22	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.386	3.542	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>48.485</b>	<b>45.916</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	529	528	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.374	1.552			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.757	1.664			
Créditos Tributários e Previdenciários	111	109	Débitos Diversos	22.875	19.215			
Títulos e Créditos a Receber	241	241	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	128	141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	38						



## IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE RIO CLARO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.944	45.376
Imóveis de Uso Próprio	18.058	16.154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.058	16.154
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	14.313	13.180
Hospitalares / Odontológicos	10.238	10.135
Não Hospitalares / Odontológicos	4.075	3.046
Imobilizações em Curso	14.931	15.560
Outras Imobilizações	643	482
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>102.649</b>	<b>93.581</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,0%	95,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	3,0%
Margem EBIT	8,3%	3,7%
Margem EBITDA	8,3%	3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,2%
COMB	83,5%	86,5%
COMBA	82,1%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	69,3%	71,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,0	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	16,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.298</b>	<b>8.041</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	136
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	136
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	1
Tributos e Contribuições	1	1
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.658	3.561
Débitos Diversos	4.540	4.342
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>53.363</b>	<b>48.289</b>
Capital Social / Patrimônio Social	40.976	34.783
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.316	7.323
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.316	7.323
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.071	6.183
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>102.649</b>	<b>93.581</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	13.661	24.912
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	189	327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	70	114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	213
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	61.893	109.135
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>67.699</b>	<b>113.171</b>
Despesas de Comercialização	378	777
Despesas Administrativas	1.452	2.663
Resultado Financeiro Líquido	1.078	2.906
Receitas Financeiras	1.472	3.808
Despesas Financeiras	394	902
Resultado Patrimonial	-16	43
Receitas Patrimoniais	2	52
Despesas Patrimoniais	18	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.038</b>	<b>3.544</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.038</b>	<b>3.544</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,7%	48,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	82,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,4%	93,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	286,50	263,49
Custo Médio Beneficiário	231,17	220,22

**IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. JOSÉ FURIATTI, 153 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 15900037 // Taquaritinga/SP

Registro: 32.132-0  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 8.051  
**Beneficiários em jun/24:** 8.176

CNPJ: 72.127.210/0001-56

IRM.DA STA.CASA DE MIS.E MAT. DONA ZILDA SALVAGNI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.881</b>	<b>15.540</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.969</b>	<b>4.896</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.457</b>	<b>29.254</b>
Disponível	14.533	14.011	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.933	4.851	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.457	29.254
Realizável	1.348	1.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	830	800	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.457	29.254
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	830	800	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.521	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.846</b>	<b>26.735</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.309	1.489	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.916	26.531
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.159	1.047	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	204
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	31	31	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.754	2.825	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.612</b>	<b>2.519</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	69
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.269</b>	<b>18.761</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16.356	17.101	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	10.897	10.372	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.897	10.372	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	31	31			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5	14			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.459	6.729						

# IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E MATERNIDADE DONA ZILDA SALVAGNI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.913	1.659
Imóveis de Uso Próprio	1.894	1.638
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.894	1.638
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	19	21
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	19	21
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.150</b>	<b>34.301</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,4%	15,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	7,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,5%	15,8%
Margem EBIT	21,6%	16,2%
Margem EBITDA	21,9%	16,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,1%	91,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,3%
COMB	85,4%	93,7%
COMBA	79,2%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	94,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	10,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,2	14,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.181</b>	<b>29.404</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.988	1.988
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27.193	27.417
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.150</b>	<b>34.301</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,87	7,01
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	145	319
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	72	127
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.475</b>	<b>2.270</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	348	663
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.199</b>	<b>3.021</b>
Receitas Financeiras	1.215	3.130
Despesas Financeiras	15	109
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.326</b>	<b>4.628</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.326</b>	<b>4.628</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,6%	4,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	14,6%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	17,0%	16,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	316,06	304,12
Custo Médio Beneficiário	262,66	277,93

# IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR. CARLINDO VALERIANI, 337 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13660000 // Porto Ferreira/SP

HOSPITAL DONA BALBINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.935-5

CNPJ: 55.189.930/0001-27

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 16.777

**Beneficiários em jun/24:** 17.255

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.622</b>	<b>23.527</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.275</b>	<b>10.126</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.262</b>	<b>47.160</b>
Disponível	25	32	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.118	4.660	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.262	47.160
Realizável	22.597	23.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.262	47.160
Aplicações Financeiras	16.269	17.156	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.995	5.647	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	10.273	11.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.993</b>	<b>37.517</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.766	3.574	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.968	37.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.766	3.574	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	270	419	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	25	261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.523	1.940	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.269</b>	<b>9.642</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.325	2.300	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.495	22.267
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	81	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.058	5.907
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	579	917	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	98	81	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	1.579	3.380
Créditos Tributários e Previdenciários	11	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.963	1.820	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	11	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.012	1.196	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.499</b>	<b>11.176</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	402	402	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	558	642			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	4			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.489	3.544			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	402	402						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## IRMANDADE DE MISERICORDIA DE PORTO FERREIRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	0
Imobilizado	11.091	10.774
Imóveis de Uso Próprio	7.619	6.995
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.619	6.995
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.399	3.705
Hospitalares / Odontológicos	2.469	2.691
Não Hospitalares / Odontológicos	930	1.014
Imobilizações em Curso	74	74
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.121</b>	<b>34.703</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,0%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,3%	67,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	4,9%
Margem EBIT	-2,0%	5,8%
Margem EBITDA	-1,9%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,1%	79,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,8%
COMB	86,1%	86,5%
COMBA	83,0%	84,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,7%	68,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,4	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	18,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.594</b>	<b>4.646</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	50
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	38	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	119	313
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	119	313
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	280	560
Tributos e Contribuições	280	560
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.157	3.723
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.930</b>	<b>19.930</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.107	6.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.823	13.823
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.800</b>	<b>34.703</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,29	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,01	2,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.858	12.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	33
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	202
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.609	31.612
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.747</b>	<b>31.675</b>
Despesas de Comercialização	264	500
Despesas Administrativas	1.498	2.754
Resultado Financeiro Líquido	945	1.298
Receitas Financeiras	1.107	1.745
Despesas Financeiras	161	447
Resultado Patrimonial	0	4.200
Receitas Patrimoniais	0	4.200
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-679</b>	<b>2.307</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-679</b>	<b>2.307</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	31,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,6%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	74,6%	74,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	244,90	236,50
Custo Médio Beneficiário	193,82	188,15

**IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS KIELANDER, 396 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 33.380-8  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 13.993  
**Beneficiários em jun/24:** 13.666

CNPJ: 52.852.100/0001-40

SISTEMA VIDA DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.364</b>	<b>19.272</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.482</b>	<b>14.836</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>28.003</b>	<b>52.979</b>
Disponível	13.147	11.587	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.313	4.172	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.003	52.979
Realizável	8.218	7.684	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.184	1.113	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.003	51.439
Aplicações Financeiras	4.682	4.457	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.184	1.113	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.540
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.682	4.457	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.662</b>	<b>44.932</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	109	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	73	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.668	44.793
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	103	106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.643	2.574	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6	139
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	414	419	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.341</b>	<b>8.047</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4	3	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.345	21.346
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.013	2.183
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.513	1.298	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	8.392	11.676
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.592	1.513	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	323	308	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.429	1.190	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.882</b>	<b>13.123</b>	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Realizável a Longo Prazo	135	135	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	361			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.109	991			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	7.248	8.122			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	135	135						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## IRMANDADE DE MISERICÓRDIA DO HOSPITAL DA SANTA CASA DE MONTE ALTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.739	12.979
Imóveis de Uso Próprio	7.225	7.298
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.225	7.298
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.175	5.680
Hospitalares / Odontológicos	3.738	4.115
Não Hospitalares / Odontológicos	1.437	1.565
Imobilizações em Curso	339	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	10
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.246</b>	<b>32.395</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	2,8%
Margem EBIT	4,6%	3,0%
Margem EBITDA	5,4%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,1%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	30,8%	31,1%
COMB	119,1%	116,2%
COMBA	116,2%	112,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,5	1,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,6	20,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>466</b>	<b>466</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	466	466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	466	466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.093</b>	<b>17.093</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.802	12.252
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.256	3.291
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	653	653
Reservas de Reavaliação	2.603	2.639
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	35	1.550
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.041</b>	<b>32.395</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.941	7.487
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	245	422
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	148	291
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	97	132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.278	12.544
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.442</b>	<b>28.971</b>
Despesas de Comercialização	61	130
Despesas Administrativas	8.616	16.481
Resultado Financeiro Líquido	699	1.619
Receitas Financeiras	768	1.735
Despesas Financeiras	69	116
Resultado Patrimonial	21	43
Receitas Patrimoniais	21	45
Despesas Patrimoniais	1	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.206</b>	<b>1.478</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.206</b>	<b>1.478</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,2%	40,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	97,1%	97,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,3%	89,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	341,60	316,96
Custo Médio Beneficiário	300,84	259,60

**IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 433 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 18400030 // Itapeva/SP

Registro: 34.574-1  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 2.930  
**Beneficiários em jun/24:** 2.831

CNPJ: 49.797.293/0001-79

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.024</b>	<b>14.279</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.450</b>	<b>26.964</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.153</b>	<b>12.647</b>
Disponível	1.577	1.907	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.980	2.459	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.153	12.647
Realizável	15.446	12.372	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.746	1.476	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.383	12.647
Aplicações Financeiras	3.216	2.522	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-230	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.688	1.590	Não Ganha - PPCNG	1.516	1.476	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.528	932	Provisão de Insuficiência de Prêmios	230	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.475	1.468	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.678</b>	<b>11.781</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.475	1.468	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	192	193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.709	11.587
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	328	46	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-31	195
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	714	745	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>475</b>	<b>866</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51.384	92.206
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.845	6.417	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.540	42.389
Bens e Títulos a Receber	1.909	1.965	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	12.064	29.639
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.636</b>	<b>42.323</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.703	2.663	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	454	279	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	997	1.281			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.389	6.290			
Títulos e Créditos a Receber	454	279	Débitos Diversos	12.374	14.266			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE ITAPEVA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.182	42.044
Imóveis de Uso Próprio	29.282	29.499
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	29.282	29.499
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	11.900	12.545
Hospitalares / Odontológicos	11.016	11.648
Não Hospitalares / Odontológicos	885	897
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.660</b>	<b>56.602</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,1%	-21,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	100,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	842,0%	731,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-39,4%	-96,9%
Margem EBIT	21,7%	-50,7%
Margem EBITDA	21,7%	-50,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,3%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,9%
COMB	101,5%	105,1%
COMBA	233,5%	178,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	25,3%	42,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-56,5%	-41,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	81,7	77,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>57.024</b>	<b>41.867</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	655	655
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	655	655
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	45.722	30.209
Débitos Diversos	10.647	11.003
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-16.389</b>	<b>-12.230</b>
Capital Social / Patrimônio Social	-12.230	21
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.160	-12.251
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>61.085</b>	<b>56.602</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,76	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,83	0,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	18.780	20.178
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53	521
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	53	521
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.187	98.093
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.806</b>	<b>92.551</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	567	1.506
Resultado Financeiro Líquido	-3.479	-5.202
Receitas Financeiras	284	641
Despesas Financeiras	3.763	5.843
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.426</b>	<b>-12.251</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.426</b>	<b>-12.251</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	70,2%	74,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	132,1%	121,6%
CE (Composição do endividamento)	26,4%	39,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-472,7%	-562,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	359,71	358,11
Custo Médio Beneficiário	345,36	333,60

**IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ****Endereço** **Informações Cadastrais**

R. SANTOS DUMONT, 555 - 0 / Bairro: VILA  
OPERARIA – CEP: 87050100 // Maringá/PR

SANTA CASA SAUDE

Registro: 33.683-1  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 44.877  
**Beneficiários em jun/24:** 45.830

CNPJ: 79.115.762/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.786</b>	<b>62.522</b>
Disponível	503	1.506
Realizável	72.284	61.016
Aplicações Financeiras	49.543	38.069
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.623	18.676
Aplicações Livres	29.919	19.393
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.540	2.491
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.336	2.290
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	205	196
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.924	14.026
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.254	6.410
Despesas Antecipadas	22	21
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.703</b>	<b>55.371</b>
Realizável a Longo Prazo	134	160
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	55	82

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.157</b>	<b>52.411</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.457	23.473
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.688	4.246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.688	4.246
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.720	1.875
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.255	5.670
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.794	11.682
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.215	1.049
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	6
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.207	1.038
Comercialização sobre Operações	5	5
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.028	2.729
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.960	2.222
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	98	88
Débitos Diversos	27.400	22.849
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>72.690</b>	<b>135.037</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.690	135.037
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.690	132.030
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3.008
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>62.750</b>	<b>113.750</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.638	113.118
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.112	632
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.940</b>	<b>21.287</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	556	971
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.622	123.915
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	29.235	55.721
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	24.170	46.572
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## IRMANDADE SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.342	2.169
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.342	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.342	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	2.169
Imobilizado	50.938	51.642
Imóveis de Uso Próprio	24.353	24.353
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.045	22.045
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.309	2.309
Imobilizado de Uso Próprio	25.265	25.795
Hospitalares / Odontológicos	22.758	23.272
Não Hospitalares / Odontológicos	2.507	2.523
Imobilizações em Curso	780	569
Outras Imobilizações	133	168
Direito de Uso de Arrendamentos	407	757
Intangível	1.289	1.399
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>127.490</b>	<b>117.893</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	8,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,7%	107,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,3%	2,8%
Margem EBIT	-2,8%	3,3%
Margem EBITDA	-2,6%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,3%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,4%
DA (despesas administrativas)	6,2%	6,4%
COMB	93,8%	92,1%
COMBA	90,7%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	80,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,2	9,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	17,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.256</b>	<b>23.010</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.938	2.129
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.938	2.129
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.946	2.696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.946	2.696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	796	953
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	796	953
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	302	353
Débitos Diversos	22.275	16.879
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.076</b>	<b>42.471</b>
Capital Social / Patrimônio Social	51.181	51.181
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.105	-8.710
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>127.490</b>	<b>117.893</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,23	1,19

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.216	21.622
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	579	1.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	211	363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	368	1.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	69.353	136.372
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>69.538</b>	<b>144.699</b>
Despesas de Comercialização	944	1.917
Despesas Administrativas	4.514	8.645
Resultado Financeiro Líquido	2.549	5.587
Receitas Financeiras	2.923	6.257
Despesas Financeiras	374	669
Resultado Patrimonial	329	420
Receitas Patrimoniais	368	465
Despesas Patrimoniais	39	45
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.395</b>	<b>3.771</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.395</b>	<b>3.771</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	43,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	64,0%
CE (Composição do endividamento)	67,7%	69,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	218,1%	177,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	265,75	251,76
Custo Médio Beneficiário	229,41	206,47

**ITAUSEG SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ALFREDO EGYDIO DE SOUZA ARANHA,  
100 - 5º ANDAR - PARTE / Bairro: PARQUE  
JABAQUARA – CEP: 4344902 // São Paulo/SP

Registro: 00.088-4

CNPJ: 04.463.083/0001-06

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

**Beneficiários em dez/23:** 7.678

**Beneficiários em jun/24:** 7.496

ITAUSEG SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	46	913	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	266.342	264.986	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.527	195.327
Realizável	1.274.601	438.677	Provisões de Prêmios / Contraprestações	153.218	152.197	à Saúde	103.527	195.327
Aplicações Financeiras	1.248.294	404.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	105.214	201.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	10.773	10.221	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.688	-5.869
Aplicações Livres	1.248.294	404.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	141.550	141.359	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.050	2.429	Provisão para Remissão	894	617	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>153.070</b>	<b>321.922</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.050	2.429	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	152.968	314.260
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.908	7.674	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	102	7.661
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	105.216	105.114	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-49.544</b>	<b>-126.594</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	611	746	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.571	1.629
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	124	120	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	12	11	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	158	296	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.271	28.220	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	53	50	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.559	3.350	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	415	304	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	276	280	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.709.490</b>	<b>1.520.466</b>	Provisões	5.198	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.709.489	1.520.464	Provisão para IR e CSLL	4.494	143			
Aplicações Financeiras	1.258.502	1.099.970	Provisões para Ações Judiciais	704	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	275.449	273.365	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.309	1.068			
Aplicações Livres	983.053	826.606	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	442.990	412.988	Débitos Diversos	16.830	3.653			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.996	7.506						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	2
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	2
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.984.137</b>	<b>1.960.057</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,1%	-1,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-46,3%	-64,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,9%	-7,1%
Margem EBIT	22,6%	7,6%
Margem EBITDA	22,6%	7,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	147,9%	164,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,1%	9,9%
COMB	161,1%	174,8%
COMBA	84,6%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	158,6%	173,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	90,3%	61,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	4,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	8,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>965.808</b>	<b>965.340</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.084	417
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.084	417
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.884	9.892
Provisões para Tributos Diferidos	8.981	8.760
Provisões para Ações Judiciais	903	1.131
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	954.840	955.031
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.728.038</b>	<b>724.122</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.402.600	402.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	331.103	331.103
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.276	4.276
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	326.827	326.827
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-24.160	-9.581
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	18.495	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.984.137</b>	<b>1.960.057</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,38	1,59
LC (Liquidez Corrente)	4,39	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.571	1.629
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-20	34
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	24
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	262	-4.061
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-47.953</b>	<b>-125.000</b>
Despesas de Comercialização	115	222
Despesas Administrativas	13.563	19.334
Resultado Financeiro Líquido	93.486	119.527
Receitas Financeiras	93.492	137.712
Despesas Financeiras	5	18.186
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>31.593</b>	<b>-20.970</b>
Imposto de Renda	5.224	596
Contribuição Social	3.161	357
Impostos Diferidos	3.514	-9.534
Participações sobre o Lucro	1.197	1.426
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18.495</b>	<b>-13.815</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	23,1%	21,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,7%	170,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	2.294,47	2.113,11
Custo Médio Beneficiário	3.429,92	3.546,14

**KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DAS AMÉRICAS, 3200 - 204 a 209 / Bairro:  
BARRA DA TIJUCA – CEP: 22640102 // Rio de  
Janeiro/RJ

KLINI

Registro: 42.202-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 94.994  
**Beneficiários em jun/24:** 98.278

CNPJ: 34.539.000/0001-86

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.309</b>	<b>42.433</b>
Disponível	1.253	11.794
Realizável	46.056	30.640
Aplicações Financeiras	10.026	9.718
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.026	9.718
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.468	13.804
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.141	13.198
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.328	606
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	7.437	4.897
Créditos Tributários e Previdenciários	2.104	2.085
Bens e Títulos a Receber	1.962	136
Despesas Antecipadas	59	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.880</b>	<b>11.903</b>
Realizável a Longo Prazo	11.031	11.031
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	11.031	11.031
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.722</b>	<b>37.478</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.660	30.538
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.359	1.352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.359	1.352
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	888	762
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.015	17.619
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.399	10.804
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	4
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.574	4.745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.484	2.190
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>115.368</b>	<b>161.435</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.721	162.518
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.698	155.228
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.023	7.291
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-353	-1.083
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>94.023</b>	<b>144.972</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.406	143.286
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	617	1.686
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.344</b>	<b>16.463</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	634
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	40	1.638
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## KLINI PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	121	143
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	121	143
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	121	143
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	729	730
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>59.189</b>	<b>54.336</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,8%	-11,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,0%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	-1,0%
Margem EBIT	-0,4%	-0,9%
Margem EBITDA	-0,4%	-0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,4%	89,8%
DC (despesas comercialização)	3,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	11,1%
COMB	100,3%	102,8%
COMBA	100,0%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,0	32,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,5	43,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.285</b>	<b>3.039</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.451	805
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.451	805
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.283	1.675
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.283	1.675
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	551	560
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	551	560
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.182</b>	<b>13.819</b>
Capital Social / Patrimônio Social	32.572	32.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-19.390	-18.753
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>59.189</b>	<b>54.336</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,16	1,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	40	1.638
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	668	665
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	204	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	464	665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>20.717</b>	<b>18.071</b>
Despesas de Comercialização	4.242	3.188
Despesas Administrativas	17.433	17.818
Resultado Financeiro Líquido	320	1.291
Receitas Financeiras	461	1.461
Despesas Financeiras	141	170
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-637</b>	<b>-1.645</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-637</b>	<b>-1.645</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,7%	74,6%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	92,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	349,0%	293,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	198,97	148,03
Custo Médio Beneficiário	160,29	126,22

**LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JULIETA MACEDO PEREIRA, 203 - PISO 1 /  
Bairro: RIBEIRÂNIA – CEP: 14096420 //  
Ribeirão Preto/SP

Registro: 41.909-5

CNPJ: 17.827.384/0001-13

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.107</b>	<b>4.722</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.316</b>	<b>4.903</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.078</b>	<b>15.332</b>
Disponível	5	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.788	16.537
Realizável	7.102	4.715	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.373	3.009	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.788	16.537
Aplicações Livres	5.373	3.009	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-710	-1.205
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.340	1.233	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.340	1.233	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.078</b>	<b>15.332</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	209
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.099	3.658	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	105	94	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	279	370	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	96	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	10	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	18
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.984	3.520	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.764</b>	<b>2.770</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	42	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	34	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	540	579			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	97	368			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	579	298			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	34	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## LANCERS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	96	96
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	96	96
Imobilizado	1.550	2.581
Imóveis de Uso Próprio	790	1.877
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	790	1.877
Imobilizado de Uso Próprio	506	388
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	506	388
Imobilizações em Curso	0	58
Outras Imobilizações	253	259
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	85	93
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.872</b>	<b>7.492</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,6%	98,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	1,4%
Margem EBIT	5,2%	4,3%
Margem EBITDA	6,3%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	36,8%	24,7%
DA (despesas administrativas)	67,4%	75,1%
COMB	104,2%	99,7%
COMBA	101,2%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	28,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.264</b>	<b>1.254</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24	24
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	24	24
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	892
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	770	892
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	470	339
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.292</b>	<b>1.335</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.140	2.140
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	800	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-649	-806
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.872</b>	<b>7.492</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,34	0,96

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	165	191
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-163	501
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-163	501
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.406</b>	<b>15.040</b>
Despesas de Comercialização	3.338	3.783
Despesas Administrativas	6.120	11.508
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>271</b>	<b>596</b>
Receitas Financeiras	508	905
Despesas Financeiras	237	309
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>17</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	17	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>237</b>	<b>344</b>
Imposto de Renda	56	85
Contribuição Social	24	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>157</b>	<b>220</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	34,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,2%	82,2%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	287,1%	461,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BAHIA, 108 - TORRE A - SALA 212 -  
 CONDOMÍNIO ATIBAIA / Bairro: RECREIO  
 ESTORIL – CEP: 12944060 // Atibaia/SP

NEW SAÚDE LEADER

Registro: 36.459-2  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 11.269  
**Beneficiários em jun/24:** 11.710

CNPJ: 02.127.779/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.066</b>	<b>34.462</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.599</b>	<b>16.212</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.141</b>	<b>52.248</b>
Disponível	1	1.083	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.705	3.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.837	54.015
Realizável	43.065	33.379	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.742	1.281	à Saúde	31.837	54.015
Aplicações Financeiras	2.220	2.264	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.971	1.971	Não Ganha - PPCNG	1.742	1.281	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	249	293	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.230	3.804	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.230	3.804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	584	587	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-696	-1.767
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	204	257	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.537</b>	<b>29.674</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.485	32.005
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.175	1.123	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52	-2.331
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.604</b>	<b>22.574</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	28
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.611	27.308	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>598</b>	<b>439</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	322	175	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	536	536	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	536	536			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.481	7.499			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.656	4.421			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.221	507			
Ativo Fiscal Diferido	80	80	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	242	95						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## LEADER ASSISTÊNCIA MÉDICA E HOSPITALAR LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	261	253
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	238	238
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	24	16
Imobilizado	15	11
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	11
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>43.664</b>	<b>34.901</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,8%	29,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	66,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	38,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	19,9%
Margem EBIT	19,8%	29,9%
Margem EBITDA	19,8%	29,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	65,9%	56,8%
DC (despesas comercialização)	4,4%	3,2%
DA (despesas administrativas)	9,3%	5,2%
COMB	79,6%	65,2%
COMBA	82,2%	65,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	70,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,1%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,7	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,8	3,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.929</b>	<b>2.961</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	310	259
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	310	259
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	204	204
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	204	204
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.046	2.130
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.046	2.130
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	368	368
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.136</b>	<b>15.728</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.177	2.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.000	1.000
Reservas	2.140	2.140
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.140	2.140
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.818	10.410
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>43.664</b>	<b>34.901</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,99	2,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	2.774
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	174	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	3
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.421</b>	<b>19.829</b>
Despesas de Comercialização	1.378	1.657
Despesas Administrativas	2.888	2.709
Resultado Financeiro Líquido	-973	-431
Receitas Financeiras	0	160
Despesas Financeiras	973	591
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.182</b>	<b>15.029</b>
Imposto de Renda	1.301	3.389
Contribuição Social	473	1.231
Impostos Diferidos	0	-2
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.408</b>	<b>10.410</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	84,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,2%	121,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	448,32	383,58
Custo Médio Beneficiário	295,66	217,85

**LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Victor Civita, 77 - BLOCO 1, SALA 402 /  
Bairro: BARRA DA TIJUCA – CEP: 22775905 //  
Rio de Janeiro/RJ

LEVE SAUDE

Registro: 42.233-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 45.953  
**Beneficiários em jun/24:** 57.583

CNPJ: 36.503.186/0001-49

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>144.616</b>	<b>77.106</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>76.762</b>	<b>53.030</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>156.136</b>	<b>213.632</b>
Disponível	54.110	11.349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.750	30.998	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.889	221.867
Realizável	90.506	65.757	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.989	10.437	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	162.889	215.409
Aplicações Financeiras	35.225	18.666	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6.458
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.194	4.815	Não Ganha - PPCNG	13.989	10.437	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.032	13.851	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.752	-8.235
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.224	19.636	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>100.604</b>	<b>133.413</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.209	19.632	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	413	202	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.310	127.658
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.131	5.435	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.294	5.755
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.217	14.924	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>55.533</b>	<b>80.220</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	8.134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.575	2.436	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	215
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.186	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	19.845	18.184	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	389	291	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	216	180	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.177	2.145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.553	8.817	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.256	274	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.963</b>	<b>12.752</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	26.674	9.622	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.533	5.958			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.152	10.255			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.752	3.381			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	15.693	9.622						
Ativo Fiscal Diferido	10.980	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## LEVE SAUDE OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.791	1.449
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.156	955
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.156	955
Imobilizações em Curso	1.391	263
Outras Imobilizações	298	231
Direito de Uso de Arrendamentos	1.946	0
Intangível	4.498	1.681
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>180.579</b>	<b>89.858</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	36,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,1%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	4,2%
Margem EBIT	15,0%	7,4%
Margem EBITDA	15,4%	7,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,4%	62,4%
DC (despesas comercialização)	8,2%	7,3%
DA (despesas administrativas)	22,0%	23,0%
COMB	94,6%	92,7%
COMBA	97,6%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-1,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	40,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	14,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.690</b>	<b>12.158</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	67	42
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	67	42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.716	5.552
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.716	5.552
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.368	6.564
Débitos Diversos	1.539	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>83.128</b>	<b>24.671</b>
Capital Social / Patrimônio Social	109.700	57.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.572	-32.529
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>180.579</b>	<b>89.858</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,88	1,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.540	9.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.464	7.503
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.453	1.377
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2.451	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.075	775
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	99	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.994</b>	<b>78.913</b>
Despesas de Comercialização	12.820	15.550
Despesas Administrativas	34.284	49.053
Resultado Financeiro Líquido	-4.721	-3.203
Receitas Financeiras	1.646	1.559
Despesas Financeiras	6.367	4.762
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.929</b>	<b>11.107</b>
Imposto de Renda	67	1.606
Contribuição Social	27	601
Impostos Diferidos	-10.980	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.957</b>	<b>8.900</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	81,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,2%	264,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	473,79	405,78
Custo Médio Beneficiário	305,28	241,14

# LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA GERMANIA, 830 - 0 / Bairro: BONFIM -  
CEP: 13070770 // Campinas/SP

Registro: 41.870-6

CNPJ: 15.648.898/0001-86

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)		2T2024	4T2023	Passivo (x mil)		2T2024	4T2023	DRE (x mil)		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>626</b>	<b>627</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>41</b>	<b>143</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível		0	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		0	0
Realizável		626	626	Provisões de Prêmios / Contraprestações		0	0	à Saúde		0	0
Aplicações Financeiras		13	13	Provisão de Prêmio / Contraprestação		0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Não Ganha - PPCNG		0	0	Variação das Provisões Técnicas		0	0
Aplicações Livres		13	13	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0	de Operações de Assistência à Saúde		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Provisão para Remissão		0	0	Receitas com Administração		0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		0	0	Provisão para Eventos / Sinistros		0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0	0
Despesas Diferidas		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0
Créditos Tributários e Previdenciários		8	8	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	0
Bens e Títulos a Receber		605	605	Comercialização sobre Operações		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Despesas Antecipadas		0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>172</b>	<b>172</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
Realizável a Longo Prazo		172	172	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Aplicações Financeiras		0	0	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Provisão para IR e CSLL		0	0				
Aplicações Livres		0	0	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		10	10				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0	25				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0	Débitos Diversos		31	108				
Ativo Fiscal Diferido		147	147	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Depósitos Judiciais e Fiscais		24	24								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

## LEXUS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>798</b>	<b>798</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,7%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>93</b>	<b>93</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	68
Provisões para Tributos Diferidos	64	64
Provisões para Ações Judiciais	4	4
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>664</b>	<b>563</b>
Capital Social / Patrimônio Social	336	125
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	91
Reservas	347	347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	347	347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>798</b>	<b>798</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,97	3,39
LC (Liquidez Corrente)	15,27	4,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	17	1
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-18</b>	<b>-1</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-18</b>	<b>-1</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,8%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	30,7%	60,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	20,1%	41,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PROFESSOR CARVALHO PINTO, 69 - 7º  
ANDAR - CONJ. 72 E 74 - SALA 02 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 7700210 // Caieiras/SP

Registro: 41.859-5

CNPJ: 14.468.083/0001-52

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

LIFE CLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>697</b>	<b>332</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>179</b>	<b>265</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>831</b>	<b>262</b>
Disponível	32	156	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	890	295
Realizável	666	176	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	890	295
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-59	-33
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	11	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	55	11	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>831</b>	<b>262</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	609	164	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>62</b>	<b>85</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	54	73	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	54	73	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	72	243			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## LIFE CLASS ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>760</b>	<b>417</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	42,8%	-27,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	112791,7%	-1087,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,2%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	39,1%	-43,3%
Margem EBIT	52,4%	-26,8%
Margem EBITDA	52,9%	-23,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	24,3%	16,5%
DA (despesas administrativas)	21,4%	119,2%
COMB	45,8%	135,7%
COMBA	47,2%	144,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	47,6%	137,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,0%	-6,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	15,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>255</b>	<b>255</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	5
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	251	251
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>0</b>	<b>10</b>
Capital Social / Patrimônio Social	786	486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	197
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-785	-672
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>435</b>	<b>531</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,75	0,80
LC (Liquidez Corrente)	3,90	1,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>815</b>	<b>259</b>
Despesas de Comercialização	202	43
Despesas Administrativas	178	313
Resultado Financeiro Líquido	-25	-16
Receitas Financeiras	0	27
Despesas Financeiras	25	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>410</b>	<b>-114</b>
Imposto de Renda	59	0
Contribuição Social	26	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>325</b>	<b>-114</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	124,7%
CE (Composição do endividamento)	41,2%	50,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150805,7%	4987,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**LIFE EMPRESARIAL SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA DOS GUARAMOMIS, 1176 - TÉRREO,  
1º, 2º E 3º ANDARES / Bairro: PLANALTO  
PAULISTA – CEP: 4076012 // São Paulo/SP

Registro: 41.449-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 43.812  
**Beneficiários em jun/24:** 45.113

CNPJ: 04.558.034/0001-57

LIFE EMPRESARIAL SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>61.156</b>	<b>62.080</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.719</b>	<b>59.764</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>136.348</b>	<b>272.989</b>
Disponível	337	5.727	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.901	35.342	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.782	279.213
Realizável	60.818	56.353	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.853	618	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.782	279.213
Aplicações Financeiras	37.335	37.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.335	37.756	Não Ganha - PPCNG	6.853	618	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.434	-6.224
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.677	15.795	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>96.865</b>	<b>197.049</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.297	15.425	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196	44	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.094	196.935
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.230	10.830	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-229	114
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	380	370	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.622	23.851	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>39.484</b>	<b>75.940</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	298	377
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	92	271
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.885	2.000	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	669	705	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	251	96	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>100.778</b>	<b>97.849</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	462	551	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.092	2.173			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	160	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.564	21.762			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	462	551						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	64.749	70.049
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	64.433	69.734
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	64.433	69.734
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	315	315
Imobilizado	34.539	26.563
Imóveis de Uso Próprio	12.980	13.099
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.980	13.099
Imobilizado de Uso Próprio	2.989	2.244
Hospitalares / Odontológicos	1.683	1.158
Não Hospitalares / Odontológicos	1.305	1.086
Imobilizações em Curso	6.938	2.106
Outras Imobilizações	2.343	2.183
Direito de Uso de Arrendamentos	9.290	6.931
Intangível	1.028	687
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>161.934</b>	<b>159.929</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,1%	-12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,1%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	11,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,4%	-7,4%
Margem EBIT	-8,1%	-6,9%
Margem EBITDA	-6,8%	-5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,0%	72,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	20,0%	18,7%
COMB	91,0%	90,9%
COMBA	90,0%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	107,4%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,5	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	19,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.576</b>	<b>8.018</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	457	555
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	457	555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	660	1.208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	655	1.203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	18.459	6.255
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>81.638</b>	<b>92.147</b>
Capital Social / Patrimônio Social	63.700	63.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.000	6.000
Reservas	22.447	22.447
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.447	22.447
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.509	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>161.934</b>	<b>159.929</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,02	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	92	271
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.861	45.411
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.736	45.299
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	125	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	210	162
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.012</b>	<b>31.177</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	27.227	51.114
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.598</b>	<b>3.336</b>
Receitas Financeiras	2.065	4.727
Despesas Financeiras	467	1.390
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-4.681</b>	<b>-3.510</b>
Receitas Patrimoniais	620	3.691
Despesas Patrimoniais	5.301	7.202
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-11.507</b>	<b>-20.273</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-11.507</b>	<b>-20.273</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,6%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	75,6%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,4%	73,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	503,73	518,23
Custo Médio Beneficiário	357,86	374,07

# LIKE DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS SS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA XV DE NOVEMBRO, 1155 - SALA 1002 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 80060000 // Curitiba/PR

Registro: 41.853-6  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 14.095.581/0001-05

ON DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>84</b>	<b>118</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20</b>	<b>34</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-2</b>	<b>110</b>
Disponível	25	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	118
Realizável	59	116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	118
Aplicações Financeiras	57	115	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	57	115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-8
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	7
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-2</b>	<b>104</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	1	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19	34			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## LIKE DENTAL PLANOS ODONTOLÓGICOS SS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>84</b>	<b>118</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,5%	-6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-49,6%	-17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1601,3%	94,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1047,3%	-7,4%
Margem EBIT	930,2%	7,8%
Margem EBITDA	930,2%	28,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	5,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-2721,3%	136,3%
COMB	x.x.x	142,2%
COMBA	x.x.x	139,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	174,8%	142,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-277,8%	1,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44	44
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40</b>	<b>48</b>
Capital Social / Patrimônio Social	330	330
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	121	121
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-411	-403
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>103</b>	<b>126</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,51
LC (Liquidez Corrente)	4,28	3,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	31	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30</b>	<b>104</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51	150
Resultado Financeiro Líquido	5	2
Receitas Financeiras	5	8
Despesas Financeiras	0	6
Resultado Patrimonial	0	47
Receitas Patrimoniais	0	47
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-18</b>	<b>2</b>
Imposto de Renda	1	6
Contribuição Social	1	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-20</b>	<b>-8</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,1%	66,3%
CE (Composição do endividamento)	30,7%	43,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	160,3%	163,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

## LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA PAULISTA, 1079 - 7º andar / Bairro:  
BELA VISTA – CEP: 1311200 // São Paulo/SP

Registro: 37.928-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 119.016  
Beneficiários em jun/24: 121.043

CNPJ: 00.846.662/0001-87

LIV SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.977</b>	<b>48.448</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.872</b>	<b>25.781</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>110.102</b>	<b>194.622</b>
Disponível	163	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.199	13.101	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.316	200.414
Realizável	49.814	48.311	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.964	2.055	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	114.311	197.788
Aplicações Financeiras	9.281	9.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-995	2.626
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.281	9.415	Não Ganha - PPCNG	750	835	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.215	1.220	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.214	-5.792
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.168	11.921	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>96.103</b>	<b>170.081</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.582	9.763	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.569	1.292	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.996	170.611
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.063	6.257	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.106	-530
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.586	2.158	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.602	3.496	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.999</b>	<b>24.541</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	98	178	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.624	1.549	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	51	114	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.741	25.425	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.417</b>	<b>8.525</b>	Provisões	3.183	3.183	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.659	3.661	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	8	46	Provisões para Ações Judiciais	3.183	3.183			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.124	1.734			
Aplicações Livres	8	46	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.062	1.809			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.206	5.776			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.615	3.615						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	36	0						

## LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO À VIDA S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.587	1.692
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	695	801
Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	694	800
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	892	891
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.172	3.172
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.394</b>	<b>56.973</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,8%	-16,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,5%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	-5,0%
Margem EBIT	-4,3%	-3,7%
Margem EBITDA	-4,2%	-3,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,5%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,0%
COMB	101,6%	102,3%
COMBA	102,2%	101,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,0%	106,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,2	13,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>447</b>	<b>589</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	447	589
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	447	589
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.806</b>	<b>39.853</b>
Capital Social / Patrimônio Social	121.836	121.836
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	600	0
Reservas	335	335
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	335	335
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-89.966	-82.318
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>64.124</b>	<b>66.223</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,86	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.511	7.068
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.207	3.632
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.304	3.435
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.488</b>	<b>17.474</b>
Despesas de Comercialização	1.936	2.696
Despesas Administrativas	13.701	26.067
Resultado Financeiro Líquido	-581	1.825
Receitas Financeiras	682	4.206
Despesas Financeiras	1.263	2.381
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.730</b>	<b>-9.250</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.730</b>	<b>-9.250</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,7%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	97,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,5%	66,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	142,99	131,73
Custo Médio Beneficiário	125,04	112,50

**LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Brigadeiro Luis Antônio, 487 - 4 andar,  
Sala 41 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1132000 //  
São Paulo/SP

LIVRI SAÚDE

Registro: 42.247-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 721  
**Beneficiários em jun/24:** 412

CNPJ: 39.149.389/0001-77

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.703</b>	<b>3.342</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.417</b>	<b>3.136</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>852</b>	<b>-267</b>
Disponível	18	119	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.976	2.108	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	898	-218
Realizável	4.685	3.224	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.853	2.033	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	718	741
Aplicações Financeiras	2.371	744	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	180	-959
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.371	721	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	23	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.853	2.033	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-46	-49
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42	47	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>181</b>	<b>184</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	42	47	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	130	175
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	11	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	51	9
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	114	63	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>671</b>	<b>-451</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	265	265	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.007	2.168	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.225</b>	<b>3.155</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.927	1.927	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5	5	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	114			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.157	811			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	169	104			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.922	1.922						



## LIVRI OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	14
Hospitalares / Odontológicos	3	3
Não Hospitalares / Odontológicos	10	11
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.285	1.213
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.929</b>	<b>6.497</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,5%	-48,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,6%	-94,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,7%	296,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-79,0%	1189,3%
Margem EBIT	-72,2%	1186,4%
Margem EBITDA	-50,1%	990,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	21,2%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	141,0%	-900,6%
COMB	162,2%	x.x.x
COMBA	163,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	171,3%	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-28,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,0	-62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,7	22,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>224</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	224	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	224	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.961</b>	<b>3.361</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.000	10.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.600	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.639	-6.639
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.601</b>	<b>6.497</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	78	340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	25
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	72	315
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58	55
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>593</b>	<b>-791</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.201	2.406
Resultado Financeiro Líquido	-7	75
Receitas Financeiras	50	83
Despesas Financeiras	58	8
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-673</b>	<b>-3.177</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-673</b>	<b>-3.177</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	93,9%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	93,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	344,55	-39,33
Custo Médio Beneficiário	0,27	168,25

**MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA T-9, 735 - QD 87, LOTE 23, SALAS 1a4  
/ Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74215025 //  
Goiânia/GO

Registro: 41.506-5

CNPJ: 00.395.266/0001-80

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 15.749

**Beneficiários em jun/24:** 16.155

MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.095</b>	<b>6.633</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.801</b>	<b>5.199</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.145</b>	<b>26.928</b>
Disponível	185	578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.723	3.847	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.692	27.574
Realizável	6.910	6.056	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.293	1.346	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.692	27.574
Aplicações Financeiras	6.440	5.411	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.905	2.231	Não Ganha - PPCNG	1.293	1.346	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.536	3.180	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-547	-647
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	443	433	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.139</b>	<b>21.806</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	443	433	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	264	226	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.463	21.075
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	267	13	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	676	731
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.899	2.261	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.007</b>	<b>5.121</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17	2	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.015</b>	<b>820</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	147	146	Provisões	10	42			
Aplicações Financeiras	147	146	Provisão para IR e CSLL	10	42			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	147	146	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	836	1.028			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	232	282			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MAIS SAÚDE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	868	674
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	370	393
Hospitalares / Odontológicos	370	393
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	498	281
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.110</b>	<b>7.453</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,7%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,1%
Margem EBIT	0,4%	1,6%
Margem EBITDA	0,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	81,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	3,2%
DA (despesas administrativas)	15,8%	13,8%
COMB	100,1%	98,0%
COMBA	99,6%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	98,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,2	5,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,0	0,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.310</b>	<b>2.255</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.190	-1.245
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.110</b>	<b>7.453</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	272
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.007</b>	<b>5.121</b>
Despesas de Comercialização	0	867
Despesas Administrativas	3.029	3.722
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>105</b>	<b>94</b>
Receitas Financeiras	111	183
Despesas Financeiras	7	89
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>65</b>	<b>354</b>
Imposto de Renda	7	46
Contribuição Social	4	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>54</b>	<b>285</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,7%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,2%	230,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	198,66	145,15
Custo Médio Beneficiário	167,46	117,54

**MAIS SAUDE S/A****Endereço** **Informações Cadastrais**

Escadaria Acyr Guimarães, 25 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 29015360 // Vitória/ES

Registro: 41.951-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 31.149  
**Beneficiários em jun/24:** 32.538

CNPJ: 19.691.730/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.014</b>	<b>13.822</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.616</b>	<b>11.990</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.012</b>	<b>66.029</b>
Disponível	1.873	1.006	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.225	9.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.451	66.807
Realizável	14.141	12.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.396	1.322	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.451	66.807
Aplicações Financeiras	9.380	8.996	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.857	5.615	Não Ganha - PPCNG	1.396	1.322	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.524	3.381	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-439	-778
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.577	1.813	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.776</b>	<b>56.115</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.534	1.768	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.770	2.119	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.477	55.401
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	120	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.299	715
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	43	45	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.030	5.679	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.236</b>	<b>9.914</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	485
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	136	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	136	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	302	243	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.859	1.731	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.715</b>	<b>3.488</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	624	382	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	984	1.446			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.361	1.133			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32	33			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	624	382						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.999	2.999
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.999	2.999
Imobilizado	93	107
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	69	84
Hospitalares / Odontológicos	20	21
Não Hospitalares / Odontológicos	50	63
Imobilizações em Curso	23	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.729</b>	<b>17.310</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	9,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,7%	14,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	0,4%
Margem EBIT	2,5%	1,6%
Margem EBITDA	2,5%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,7%	85,0%
DC (despesas comercialização)	3,7%	3,6%
DA (despesas administrativas)	13,3%	11,3%
COMB	98,7%	99,8%
COMBA	99,2%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,5%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.236</b>	<b>2.461</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	93	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	98	98
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	98	98
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	173
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	205	173
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.840	2.190
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.877</b>	<b>2.859</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.050	5.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.173	-2.191
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.729</b>	<b>17.310</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,20
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	222	653
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	222	653
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.036</b>	<b>9.746</b>
Despesas de Comercialização	1.245	2.378
Despesas Administrativas	4.534	7.431
Resultado Financeiro Líquido	-174	401
Receitas Financeiras	578	1.142
Despesas Financeiras	752	741
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>83</b>	<b>337</b>
Imposto de Renda	17	55
Contribuição Social	8	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>58</b>	<b>259</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,4%	83,5%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	83,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	585,7%	505,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	175,93	181,12
Custo Médio Beneficiário	143,67	153,93

# MATÃO CLINICAS & AMHMA SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. SALDANHA DA GAMA, 447 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 15990120 // Matão/SP

HSAÚDE

Registro: 41.649-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 33.033  
**Beneficiários em jun/24:** 33.514

CNPJ: 50.432.863/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.137</b>	<b>14.959</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.965</b>	<b>9.087</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>36.852</b>	<b>65.316</b>
Disponível	266	762	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.475	7.293	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.397	66.090
Realizável	16.871	14.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	720	653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.397	66.090
Aplicações Financeiras	8.803	7.672	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.662	6.662	Não Ganha - PPCNG	720	653	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.140	1.010	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-545	-774
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.350	3.223	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.658</b>	<b>54.713</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.291	2.315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	153	102	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.421	54.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.877	5.050	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	237	472
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	348	265	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.724	1.487	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.194</b>	<b>10.604</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	706	572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.469	2.657
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.746	2.599	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.469	2.657
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	464	426	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	468	277	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	135	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.492</b>	<b>6.608</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	393	393	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	377	248			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	258	591			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	774	814			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	393						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MATÃO CLINICAS &amp; AMHMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.136	2.119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.136	2.119
Imobilizado	3.963	4.096
Imóveis de Uso Próprio	2.281	2.301
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.281	2.301
Imobilizado de Uso Próprio	1.007	933
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.007	933
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	676	862
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.628</b>	<b>21.567</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,1%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	0,1%
Margem EBIT	0,8%	0,3%
Margem EBITDA	1,6%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,2%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,3%	11,7%
COMB	98,0%	96,6%
COMBA	96,4%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	19,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	40,4	33,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.856</b>	<b>3.856</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	50	50
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	50	50
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.456	2.456
Débitos Diversos	1.350	1.350
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.624</b>	<b>8.624</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.282	7.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.342	1.342
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.445</b>	<b>21.567</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,59	1,67
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	702	982
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	362	511
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	340	471
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.889	4.707
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.961</b>	<b>12.278</b>
Despesas de Comercialização	565	776
Despesas Administrativas	4.896	7.611
Resultado Financeiro Líquido	630	851
Receitas Financeiras	653	934
Despesas Financeiras	23	83
Resultado Patrimonial	19	45
Receitas Patrimoniais	19	45
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>260</b>	<b>80</b>
Imposto de Renda	53	20
Contribuição Social	23	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>183</b>	<b>49</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,8%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,7%	60,0%
CE (Composição do endividamento)	74,0%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	171,8%	150,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	183,88	172,15
Custo Médio Beneficiário	152,97	144,20

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

AV BRIGADEIRO FARIA LIMA, 1485 - CONJ. 11 -  
TORRE NORTE / Bairro: JARDIM PAULISTANO -  
CEP: 1452002 // São Paulo/SP

Registro: 41.769-6

CNPJ: 11.235.328/0001-03

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

MAXMED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.426</b>	<b>1.200</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.508</b>	<b>1.295</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.862</b>	<b>2.552</b>
Disponível	11	13	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.038	2.793
Realizável	1.416	1.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.038	2.793
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-241
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	391	419	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	391	419	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.862</b>	<b>2.552</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	633	536	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.023	766	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	633	536	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>430</b>	<b>463</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	33	42	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	171	131			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	482	479			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	223	150			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	33	42						



## MAXMED ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	108	108
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	108	108
Imobilizado	289	312
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	228	262
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	228	262
Imobilizações em Curso	61	50
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.856</b>	<b>1.662</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,9%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-101,7%	-61,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,3%	79,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,8%	-12,3%
Margem EBIT	15,4%	16,7%
Margem EBITDA	17,2%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	65,4%	70,7%
COMB	65,4%	70,7%
COMBA	71,9%	78,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	90,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-8,9%	-10,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,8	59,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>351</b>	<b>169</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	290	108
Débitos Diversos	61	61
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>198</b>	<b>511</b>
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	80	80
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19	332
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.058</b>	<b>1.975</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,00	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,95	0,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441	515
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11	40
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	430	476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.421</b>	<b>2.037</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.218	1.803
Resultado Financeiro Líquido	-166	-255
Receitas Financeiras	83	152
Despesas Financeiras	249	408
Resultado Patrimonial	0	41
Receitas Patrimoniais	0	41
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36</b>	<b>19</b>
Imposto de Renda	172	238
Contribuição Social	66	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-202</b>	<b>-313</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,6%	18,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	100,2%	88,1%
CE (Composição do endividamento)	81,1%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	937,9%	286,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINISTRO OROZIMBO NONATO, 102 - 24º  
ANDAR - 2405B / Bairro: VILA DA SERRA – CEP:  
34006053 // Nova Lima/MG

Registro: 42.122-7

CNPJ: 28.786.120/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

MEDCLASS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>76</b>	<b>255</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35</b>	<b>245</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>173</b>	<b>579</b>
Disponível	76	207	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185	632
Realizável	0	48	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	185	632
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12	-53
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	28	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	28	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>173</b>	<b>579</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	233
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	198	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	15	44	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	152	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	22			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1	26			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MEDCLASS BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	3
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	3
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	3
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>76</b>	<b>258</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	36,6%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	213,0%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,8%	134,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,0%	0,5%
Margem EBIT	32,3%	11,7%
Margem EBITDA	33,1%	12,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,5%	11,8%
DA (despesas administrativas)	55,4%	123,0%
COMB	65,0%	134,8%
COMBA	70,5%	128,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,2%	141,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,8%	5,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Capital Social / Patrimônio Social	100	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-87	-87
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>48</b>	<b>258</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,16	1,05
LC (Liquidez Corrente)	2,16	1,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11	36
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	36
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>162</b>	<b>776</b>
Despesas de Comercialização	16	68
Despesas Administrativas	96	713
Resultado Financeiro Líquido	-13	31
Receitas Financeiras	6	95
Despesas Financeiras	19	64
Resultado Patrimonial	0	-22
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36</b>	<b>4</b>
Imposto de Renda	5	1
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>28</b>	<b>3</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,2%	95,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	268,9%	1884,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALÉM PARAÍBA, 131 - SETOR ESQUERDO /  
Bairro: BONFIM – CEP: 31210120 // Belo  
Horizonte/MG

GOLDMED

Registro: 41.975-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12.001  
**Beneficiários em jun/24:** 12.313

CNPJ: 14.576.780/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.673</b>	<b>5.151</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.895</b>	<b>4.485</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.697</b>	<b>11.414</b>
Disponível	83	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.874	2.496	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.960	12.155
Realizável	6.590	4.901	Provisões de Prêmios / Contraprestações	438	428	à Saúde	6.927	11.150
Aplicações Financeiras	3.651	1.634	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.705	1.634	Não Ganha - PPCNG	438	395	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.945	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	33	de Operações de Assistência à Saúde	33	1.005
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	268	244	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	226	196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	264	371	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-264	-741
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	866	558	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.280</b>	<b>6.296</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	26	30	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.305	1.140	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.114	5.814
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	482
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	115	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.417</b>	<b>5.119</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	595
Despesas Diferidas	523	803	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	4
Créditos Tributários e Previdenciários	124	111	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	207	105	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3	4
Bens e Títulos a Receber	2.024	2.108	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	127	95	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.445</b>	<b>3.337</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	88	958	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.211	1.280			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	165	131			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	302	368			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	88	88						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	870						

## MEDGOLD ASSISTENCIA MEDICA LTDA - ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.000	2.000
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.000	2.000
Imobilizado	357	379
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	357	379
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	357	379
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.118</b>	<b>8.488</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	21,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,3%	79,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,5%	45,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,8%	16,2%
Margem EBIT	-1,1%	25,1%
Margem EBITDA	-0,7%	25,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,9%	55,2%
DC (despesas comercialização)	13,6%	10,7%
DA (despesas administrativas)	22,1%	25,6%
COMB	99,6%	91,5%
COMBA	103,6%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,9%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	31,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.036</b>	<b>1.667</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	785	225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	785	225
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.251	1.223
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.251	1.223
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	219
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.645</b>	<b>2.336</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.359	4.051
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.715	-1.715
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.577</b>	<b>8.488</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	206	545
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	542
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28	81
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.246</b>	<b>5.173</b>
Despesas de Comercialização	910	1.221
Despesas Administrativas	1.480	2.924
Resultado Financeiro Líquido	-261	-199
Receitas Financeiras	122	230
Despesas Financeiras	383	429
Resultado Patrimonial	-22	1.685
Receitas Patrimoniais	0	2.724
Despesas Patrimoniais	22	1.039
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-455</b>	<b>2.433</b>
Imposto de Renda	4	422
Contribuição Social	0	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-459</b>	<b>1.851</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,9%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,0%	72,5%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	262,0%	263,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	91,28	78,04
Custo Médio Beneficiário	57,88	36,17

**MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EMILIANO PERNETA, 297 - SALA 211 -  
ANDAR 21 - COND. METROPOLITAN / Bairro:  
CENTRO – CEP: 80010050 // Curitiba/PR

MEDHEALTH

Registro: 42.136-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.147  
**Beneficiários em jun/24:** 1.281

CNPJ: 28.310.835/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.589</b>	<b>19.200</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.794</b>	<b>11.426</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.680</b>	<b>28.988</b>
Disponível	74	3.174	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	109	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.755	29.345
Realizável	17.515	16.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.755	29.345
Aplicações Financeiras	0	743	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	743	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-75	-357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.160	15.228	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.269</b>	<b>22.826</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.512	10.953	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.269	22.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	63	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>412</b>	<b>6.162</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	63	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.648	4.275	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.392	4.922	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.346	48	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	452	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.938	4.912	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>309</b>	<b>290</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37	38			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.839	6.046			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	437	312			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MEDHEALTH PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	263	242
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	263	242
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	263	242
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	46	48
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	46	48
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.898</b>	<b>19.491</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,6%	-0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,8%	-1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-28,9%	-0,3%
Margem EBIT	-20,8%	2,4%
Margem EBITDA	-20,8%	2,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,2%	78,7%
DC (despesas comercialização)	0,8%	4,2%
DA (despesas administrativas)	29,1%	14,5%
COMB	121,1%	97,4%
COMBA	131,3%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,1%	97,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,8%	-2,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	624,7	190,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	1,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>587</b>	<b>567</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	65	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	522	522
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.517</b>	<b>7.497</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.500	3.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	5.645	5.645
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.628	-1.648
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.898</b>	<b>19.491</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	105
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>411</b>	<b>6.057</b>
Despesas de Comercialização	37	1.206
Despesas Administrativas	1.362	4.212
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-365</b>	<b>-698</b>
Receitas Financeiras	14	69
Despesas Financeiras	380	767
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.353</b>	<b>-59</b>
Imposto de Renda	0	16
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.353</b>	<b>-83</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	95,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	174,6%	160,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	650,59	1.431,93
Custo Médio Beneficiário	593,37	1.127,54

**MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIÃO SOARES DE SOUZA, 40 - SALAS 1101 a 1104 e 1108 - ED. 0 / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.085-9	CNPJ: 26.114.773/0001-92
MEDIATORIE ADMINISTRADORA	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> x.x.x	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> x.x.x	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.592</b>	<b>7.390</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.458</b>	<b>2.601</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.191</b>	<b>31.580</b>
Disponível	1.198	1.574	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.491	33.838
Realizável	6.394	5.816	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	3.637	2.741	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	19.491	33.838
Aplicações Livres	3.637	2.741	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.300	-2.258
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.226	2.183	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.226	2.183	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.191</b>	<b>31.580</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.501	1.439	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	908	909	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	147	147	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	84	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	592	530	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	300	600	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.856</b>	<b>4.865</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.821	1.821	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	278	425			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	679	738			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.821	1.821						



## MEDIATORIE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	139	139
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	139	139
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	139	139
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	446	885
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	307	329
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	307	329
Imobilizações em Curso	0	409
Outras Imobilizações	139	148
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2.449	2.019
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.448</b>	<b>12.255</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,7%	25,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,5%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,2%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	9,8%
Margem EBIT	20,3%	16,5%
Margem EBITDA	21,4%	17,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	44,7%	47,5%
DA (despesas administrativas)	31,3%	31,5%
COMB	76,0%	79,0%
COMBA	73,2%	75,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,8%	87,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,0	24,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>19</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	19
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	19
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.634</b>	<b>9.634</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.770	4.770
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	470	470
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	470	470
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.394	4.394
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.117</b>	<b>12.255</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,01	4,68
LC (Liquidez Corrente)	3,09	2,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.228	2.668
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	146	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.082	2.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	308	622
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.963</b>	<b>28.912</b>
Despesas de Comercialização	8.133	14.994
Despesas Administrativas	5.693	9.953
Resultado Financeiro Líquido	698	1.544
Receitas Financeiras	873	2.016
Despesas Financeiras	175	473
Resultado Patrimonial	0	-161
Receitas Patrimoniais	0	3
Despesas Patrimoniais	0	164
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.526</b>	<b>4.724</b>
Imposto de Renda	876	1.203
Contribuição Social	320	442
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.331</b>	<b>3.079</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,9%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,5%	27,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**MEDIC GLOBAL PLANOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCEBIADES WOLHERS, 2 - 0 / Bairro:  
JARDIM SÃO CRISTOVÃO – CEP: 37640000 //  
Extrema/MG

Registro: 41.186-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 3.226  
**Beneficiários em jun/24:** 3.044

CNPJ: 03.548.273/0001-63

MEDIC GLOBAL PLANOS DE SAÚDE.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.480</b>	<b>4.791</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.348</b>	<b>1.514</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.670</b>	<b>5.242</b>
Disponível	251	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.182	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.773	5.430
Realizável	4.229	4.711	Provisões de Prêmios / Contraprestações	65	55	à Saúde	2.773	5.430
Aplicações Financeiras	4.014	4.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.586	1.520	Não Ganha - PPCNG	65	55	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.428	3.040	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	96	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	40	48	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	432	502	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-188
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	235	164	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.493</b>	<b>3.545</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	13	47	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	468	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.487	3.528
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	6	17
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.177</b>	<b>1.697</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-8	8
Créditos Tributários e Previdenciários	81	53	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-8	8
Bens e Títulos a Receber	80	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.333</b>	<b>1.308</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.304	1.282	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	77			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	52	255			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.304	1.282						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MEDIC GLOBAL PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	29	26
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	29	26
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	29	26
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.813</b>	<b>6.100</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	12,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,7%	8,0%
Margem EBIT	25,6%	16,3%
Margem EBITDA	25,7%	16,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,9%	67,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,8%	25,8%
COMB	82,8%	93,5%
COMBA	76,4%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,3%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	7,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,3	16,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.264</b>	<b>1.264</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.179	1.179
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.179	1.179
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85	85
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85	85
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.755</b>	<b>3.322</b>
Capital Social / Patrimônio Social	621	621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.134	2.701
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.367</b>	<b>6.100</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,20
LC (Liquidez Corrente)	3,32	3,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	40
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.155</b>	<b>1.673</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	716	1.354
Resultado Financeiro Líquido	221	322
Receitas Financeiras	245	576
Despesas Financeiras	24	255
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>659</b>	<b>600</b>
Imposto de Renda	153	126
Contribuição Social	59	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>447</b>	<b>419</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	45,5%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	54,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,8%	83,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	141,05	135,91
Custo Médio Beneficiário	78,87	91,91

**MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ALPHAVILLE, 779 - 11º ANDAR, LADO B, SL.1102 - PARTE, EMP. / Bairro: BARUERI - CEP: 6472900 // São Paulo/SP

MEDISERVICE

Registro: 33.368-9  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 137.891  
**Beneficiários em jun/24:** 107.968

CNPJ: 57.746.455/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>827.057</b>	<b>786.916</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>409.607</b>	<b>271.075</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>45.542</b>	<b>79.160</b>
Disponível	8.702	9.289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212.676	208.805	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.925	85.141
Realizável	818.355	777.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.925	85.141
Aplicações Financeiras	565.051	519.767	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	203.161	332.098	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	361.889	187.669	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.383	-5.981
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194.314	238.894	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	138.716	193.568	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	289	368	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	212.387	208.438	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>45.542</b>	<b>79.160</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	54.494	44.275	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.347	11.877
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.104	1.051	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.001	5.343	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.385	18.544	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46.319	304	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	286	118	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.001	5.343	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.356</b>	<b>17.885</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	14.306	14.135	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	33.829	42.909			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	156.101	14.017			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	10.719	11.320						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.587	2.815						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MEDISERVICE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	809	1.308
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	2
Hospitalares / Odontológicos	0	2
Não Hospitalares / Odontológicos	0	2
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	73	139
Direito de Uso de Arrendamentos	736	1.166
Intangível	2.242	2.442
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>844.414</b>	<b>804.801</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	14,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,2%	92,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	80,7%	92,8%
Margem EBIT	118,0%	136,9%
Margem EBITDA	119,4%	139,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	30,2%
COMB	24,0%	30,2%
COMBA	14,6%	16,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	46,9%	52,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	64,5%	79,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	838,3	1.168,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.203</b>	<b>13.960</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.667	1.786
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.667	1.786
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.536	11.763
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.536	11.763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	411
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>384.840</b>	<b>519.766</b>
Capital Social / Patrimônio Social	390.698	390.698
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.906	129.068
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.906	129.068
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-36.765	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>807.649</b>	<b>804.801</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,82
LC (Liquidez Corrente)	2,02	2,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.450	17.733
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.857	16.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	298	583
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	295	336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.439</b>	<b>73.304</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.916	23.885
Resultado Financeiro Líquido	29.389	62.861
Receitas Financeiras	28.982	64.115
Despesas Financeiras	-407	1.254
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>55.912</b>	<b>112.280</b>
Imposto de Renda	13.105	25.969
Contribuição Social	4.870	9.657
Impostos Diferidos	601	1.937
Participações sobre o Lucro	572	1.267
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>36.765</b>	<b>73.450</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	95,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,9%	54,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	70,46	46,02
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

**MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Brás Cubas, 83 - 0 / Bairro: Vila Lanzara -  
CEP: 7115030 // Guarulhos/SP

Registro: 32.853-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 66.198  
**Beneficiários em jun/24:** 82.971

CNPJ: 00.453.863/0001-14

MED-TOUR SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.838</b>	<b>46.618</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.573</b>	<b>38.662</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>107.414</b>	<b>177.841</b>
Disponível	649	673	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.789	31.835	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.414	177.841
Realizável	47.189	45.946	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.221	8.493	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.414	177.841
Aplicações Financeiras	25.392	24.530	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	20.175	19.313	Não Ganha - PPCNG	9.221	8.493	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.217	5.217	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.641	13.195	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>54.780</b>	<b>105.841</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.462	13.012	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.697	11.828	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.343	111.847
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.310	4.390	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-563	-6.006
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16	18	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.561	7.124	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>52.635</b>	<b>72.001</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	3.730
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	164	165	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.990	2.312	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	2
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	339	513	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.335	1.186	Comercialização sobre Operações	1.651	1.799	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.711	2.461	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.110	4.574	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.052</b>	<b>25.883</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.755	866	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	578	539			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	578	539			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.634	990			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	580	1.227			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.247	893			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MED-TOUR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E EMPREENDIMENTOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	3
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3	3
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3	3
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.986	25.817
Imóveis de Uso Próprio	18.259	18.583
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.259	18.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.955	2.081
Hospitalares / Odontológicos	768	778
Não Hospitalares / Odontológicos	1.187	1.303
Imobilizações em Curso	6.733	5.114
Outras Imobilizações	39	39
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	63	63
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.890</b>	<b>72.501</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,5%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,8%	30,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	4,0%
Margem EBIT	10,1%	10,4%
Margem EBITDA	10,5%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	51,0%	59,5%
DC (despesas comercialização)	6,7%	9,4%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,8%
COMB	70,7%	80,7%
COMBA	74,0%	83,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	92,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,4%	-3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,4	41,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,6	14,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.482</b>	<b>3.930</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	406	505
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	406	505
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.539	1.383
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.539	1.383
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	303	128
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	303	128
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.233	1.914
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.835</b>	<b>29.909</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.621	20.621
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.214	9.288
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.890</b>	<b>72.501</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.333	21.551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.397	3.139
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.936	18.412
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.808	3.598
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.376</b>	<b>54.182</b>
Despesas de Comercialização	7.166	16.660
Despesas Administrativas	14.043	21.014
Resultado Financeiro Líquido	-4.702	-5.789
Receitas Financeiras	2.487	5.514
Despesas Financeiras	7.189	11.303
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.657</b>	<b>7.122</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.657</b>	<b>7.122</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,0%	35,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,5%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,2%	142,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	238,10	226,31
Custo Médio Beneficiário	121,43	134,69

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

RUA MARANHAO, 575 - SALA 1012 - EDIFÍCIO  
TORRE SUL / Bairro: PRAIA DA COSTA – CEP:  
29101340 // Vila Velha/ES

METAVVERSE ADMINISTRADORA

Registro: 42.352-1

CNPJ: 48.578.525/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>600</b>	<b>600</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	600	600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## METAVERSE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>600</b>	<b>600</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	100,0%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>600</b>	<b>600</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA FLÓRIDA, 1595 - 14º ANDAR, PARTE / Bairro: BROOKLIN NOVO – CEP: 4565001 // São Paulo/SP	Registro: 40.648-1	CNPJ: 03.273.825/0001-78
0	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 1.163.531	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 1.045.849	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.851</b>	<b>93.498</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.017</b>	<b>56.591</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>157.383</b>	<b>306.888</b>
Disponível	165	790	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.717	28.498	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	166.149	322.267
Realizável	81.686	92.708	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.473	6.317	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	166.149	322.267
Aplicações Financeiras	55.582	67.407	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.082	47.476	Não Ganha - PPCNG	7.473	6.317	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.500	19.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.766	-15.379
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.962	13.644	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>43.607</b>	<b>125.424</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.852	13.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.685	126.176
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.601	14.460	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.078	-752
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	96	90	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.643	7.721	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>113.776</b>	<b>181.465</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13	14	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	158	509	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.262	1.809	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	357	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.954	9.278	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	151	152	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	663	215	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	263	356	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.128</b>	<b>43.280</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	62.987	42.553	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	38.512	19.792	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.435	6.404			
Aplicações Livres	38.512	19.792	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.707	21.180			
Títulos e Créditos a Receber	9.442	9.442	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	14.502	12.789						
Depósitos Judiciais e Fiscais	532	531						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## METLIFE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	270	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	270	0
Intangível	871	727
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>145.979</b>	<b>136.778</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,4%	17,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,0%	30,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,2%	44,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	7,9%
Margem EBIT	20,3%	9,1%
Margem EBITDA	20,3%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	27,7%	40,9%
DC (despesas comercialização)	17,6%	16,5%
DA (despesas administrativas)	23,8%	22,1%
COMB	69,1%	79,5%
COMBA	67,0%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,2%	94,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,2	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,9	41,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.077</b>	<b>967</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.077	967
Provisões para Tributos Diferidos	5	64
Provisões para Ações Judiciais	1.072	903
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>102.885</b>	<b>79.220</b>
Capital Social / Patrimônio Social	51.050	51.050
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.763	29.328
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.763	29.328
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.451	-1.159
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.522	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>145.979</b>	<b>136.778</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,39	2,38
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.798	46.008
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.288	49.764
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.510	-3.756
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>89.978</b>	<b>135.456</b>
Despesas de Comercialização	27.663	50.743
Despesas Administrativas	37.439	67.895
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.764</b>	<b>7.081</b>
Receitas Financeiras	4.817	7.509
Despesas Financeiras	53	428
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29.640</b>	<b>34.730</b>
Imposto de Renda	8.219	4.863
Contribuição Social	3.003	1.832
Impostos Diferidos	-1.106	3.669
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>19.522</b>	<b>24.367</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,5%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	97,5%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,9%	72,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	25,26	21,66
Custo Médio Beneficiário	7,00	8,85

**METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Santos, 1827 - 17º ANDAR / Bairro:  
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419002 // São  
Paulo/SP

Registro: 38.066-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 29.254  
**Beneficiários em jun/24:** 26.255

CNPJ: 44.857.357/0001-66

METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>208.576</b>	<b>215.442</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.474</b>	<b>74.426</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>149.245</b>	<b>290.345</b>
Disponível	720	866	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	83.374	68.486	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	149.455	290.864
Realizável	207.856	214.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	19.985	13.604	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	155.835	291.828
Aplicações Financeiras	165.502	175.092	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-6.380	-964
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	165.502	175.092	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	19.985	13.604	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-519
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.884	39.271	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>165.053</b>	<b>269.751</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.676	22.586	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	60	2.219	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	163.146	268.655
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.034	24.274	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.907	1.097
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	16.471	15.849	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.296	28.389	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-15.808</b>	<b>20.593</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1	20	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	956	1.207
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	736	817	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	178	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.490	1.657
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	415	164	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.490	1.655
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	49	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	129	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.685</b>	<b>5.975</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	30	111	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.821	2.667	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	562	217	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	562	217	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.513	1.431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5.378	4.384			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.259	2.450						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## METRUS INSTITUTO DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.691	2.715
Imóveis de Uso Próprio	2.608	2.643
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.608	2.643
Imobilizado de Uso Próprio	83	72
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	83	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	173	593
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>214.260</b>	<b>221.416</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-12,8%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,1%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,9%	7,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,4%	4,3%
Margem EBIT	-7,8%	13,1%
Margem EBITDA	-7,4%	13,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	110,6%	92,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,0%
COMB	121,8%	103,9%
COMBA	115,2%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,7%	104,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	8,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,5	49,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,1	32,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.583</b>	<b>1.466</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.202	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.202	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.381	1.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.381	1.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>118.204</b>	<b>145.524</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	118.204	145.524
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	118.204	145.524
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>214.260</b>	<b>221.416</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,92
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.305	1.733
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.874	335
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.431	1.398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.592	2.500
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-17.667</b>	<b>21.724</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16.659	31.774
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>8.597</b>	<b>24.931</b>
Receitas Financeiras	24.265	50.593
Despesas Financeiras	15.668	25.662
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-27.320</b>	<b>12.382</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-27.320</b>	<b>12.382</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	94,2%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,3%	52,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	940,13	822,89
Custo Médio Beneficiário	1.080,35	767,08

**MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AUGUSTO DE VASCONCELLOS, 544 - LOJA  
148 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23050340  
// Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.201-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.748  
**Beneficiários em jun/24:** 2.579

CNPJ: 03.670.297/0001-90

MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.613</b>	<b>1.614</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.044</b>	<b>811</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.298</b>	<b>6.202</b>
Disponível	65	212	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	826	643	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.444	6.476
Realizável	1.548	1.402	Provisões de Prêmios / Contraprestações	341	272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.444	6.476
Aplicações Financeiras	830	705	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	734	705	Não Ganha - PPCNG	341	272	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	96	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-146	-274
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	329	479	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.889</b>	<b>3.410</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	329	479	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	220	185	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.851	3.420
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102	60	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	-10
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	163	125	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.410</b>	<b>2.792</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	389	218	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.555</b>	<b>1.510</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	564	618	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	82			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	143	86			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	564	618						

## MH VIDA - OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	395	288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	395	288
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	395	288
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	597	604
Imóveis de Uso Próprio	275	284
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	275	284
Imobilizado de Uso Próprio	7	0
Hospitalares / Odontológicos	7	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	314	320
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.168</b>	<b>3.124</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	-13,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	-16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,7%	43,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-6,6%
Margem EBIT	0,2%	-5,5%
Margem EBITDA	0,7%	-3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	57,3%	55,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,0%
DA (despesas administrativas)	45,1%	42,9%
COMB	103,8%	98,9%
COMBA	104,0%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,8%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,6	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	6,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>133</b>	<b>296</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63	114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	183
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	183
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.017</b>	<b>2.429</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.223	1.223
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	349	349
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	445	857
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.194</b>	<b>3.536</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,82
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	79
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	79
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	13
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.410</b>	<b>2.713</b>
Despesas de Comercialização	47	64
Despesas Administrativas	1.488	2.662
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-7</b>	<b>-3</b>
Receitas Financeiras	26	67
Despesas Financeiras	34	70
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>106</b>	<b>-382</b>
Receitas Patrimoniais	106	0
Despesas Patrimoniais	0	382
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-26</b>	<b>-411</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-26</b>	<b>-411</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,8%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,2%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,3%	45,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	194,30	190,72
Custo Médio Beneficiário	111,26	104,87

**MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO, 869 - CONJ 806  
ANDAR 08 EDIFÍCIO CENTER TOWER / Bairro:  
CENTRO – CEP: 80060010 // Curitiba/PR

Registro: 42.167-7

CNPJ: 28.991.278/0001-97

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

MOUNT HERMON ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.265</b>	<b>6.956</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.145</b>	<b>3.449</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.616</b>	<b>11.520</b>
Disponível	668	496	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.616	11.520
Realizável	15.598	6.461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	15.598	1.817	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	15.598	1.817	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	3.616	11.520
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2.070	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	2.070	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.616</b>	<b>11.520</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	2.027
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	2.574	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	2.027
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>342</b>	<b>329</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	342	329	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.145	3.449			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	342	329						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## MOUNT HERMON ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.608</b>	<b>7.285</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-24,9%	45,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,2%	86,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	108,6%	127,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-114,4%	28,7%
Margem EBIT	-98,3%	43,2%
Margem EBITDA	-98,3%	43,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	114,1%	39,8%
DA (despesas administrativas)	75,6%	24,5%
COMB	189,7%	64,3%
COMBA	200,8%	65,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	189,7%	64,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,5%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	64,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.462</b>	<b>3.836</b>
Capital Social / Patrimônio Social	370	370
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	12.763	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-671	3.466
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.608</b>	<b>7.285</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,01	2,11
LC (Liquidez Corrente)	3,92	2,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-313	-1.170
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.929</b>	<b>14.716</b>
Despesas de Comercialização	4.126	4.585
Despesas Administrativas	2.733	2.828
Resultado Financeiro Líquido	-199	-204
Receitas Financeiras	0	9
Despesas Financeiras	199	213
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.755</b>	<b>4.760</b>
Imposto de Renda	277	1.060
Contribuição Social	104	390
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.137</b>	<b>3.310</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,0%	47,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,3%	89,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 114 - SALA 301 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20040001 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.014-0

CNPJ: 23.821.141/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.348</b>	<b>16.679</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>181</b>	<b>189</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>466</b>	<b>1.206</b>
Disponível	85	41	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	466	1.206
Realizável	16.262	16.638	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	610	898	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	610	604	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	466	1.206
Aplicações Livres	0	295	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	112	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	112	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>466</b>	<b>1.206</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.541	15.740	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>615</b>	<b>618</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	393	396	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	166	176			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13	13			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	393	396						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MUITO MAIS SAÚDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	222	222
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	222	222
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	222	222
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.963</b>	<b>17.297</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	-10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	-10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	106,6%	106,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-70,0%	-153,1%
Margem EBIT	-56,4%	-139,5%
Margem EBITDA	-56,4%	-135,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	105,4%	97,6%
DA (despesas administrativas)	76,7%	138,4%
COMB	182,0%	235,9%
COMBA	143,4%	237,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	182,0%	235,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,0%	-0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,4	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>82</b>	<b>82</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	82	82
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.699</b>	<b>17.025</b>
Capital Social / Patrimônio Social	40	40
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	16.659	16.985
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.963</b>	<b>17.297</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	64,43	63,67
LC (Liquidez Corrente)	90,31	88,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-82
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>497</b>	<b>1.287</b>
Despesas de Comercialização	491	1.177
Despesas Administrativas	357	1.669
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>126</b>	<b>-10</b>
Receitas Financeiras	151	39
Despesas Financeiras	25	49
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-287</b>	<b>-1.731</b>
Imposto de Renda	25	72
Contribuição Social	13	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-326</b>	<b>-1.847</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	1,6%	1,6%
CE (Composição do endividamento)	68,8%	69,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1,6%	1,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM MANUEL, 29 - 1ª ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20010090 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.865-0  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 5.141  
**Beneficiários em jun/24:** 5.167

CNPJ: 30.460.075/0001-16

MÚTUA DOS MAGISTRADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>161.245</b>	<b>142.452</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.648</b>	<b>33.052</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>96.925</b>	<b>170.076</b>
Disponível	10	7	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.524	29.848	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.925	170.076
Realizável	161.235	142.444	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	96.925	170.076
Aplicações Financeiras	158.603	140.379	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.167	35.513	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	122.436	104.865	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>69.932</b>	<b>145.032</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.573	1.246	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.522	141.978
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.573	1.246	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	1	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.409	3.055
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.494	15.227	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.993</b>	<b>25.044</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	16.030	14.620	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	177	159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	820	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.573</b>	<b>11.830</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	653	782			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.471	2.422			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## MÚTUA DOS MAGISTRADOS DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.170	10.427
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.841	1.898
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.841	1.898
Imobilizações em Curso	8.882	8.301
Outras Imobilizações	446	228
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.403	1.403
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>174.818</b>	<b>154.282</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,0%	3,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	2,4%
Margem EBIT	12,6%	2,7%
Margem EBITDA	13,0%	3,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,0%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,5%	11,4%
COMB	86,5%	96,6%
COMBA	81,5%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,7%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	3,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	55,6	38,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>133.169</b>	<b>121.229</b>
Capital Social / Patrimônio Social	104.357	104.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.812	16.872
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>174.818</b>	<b>154.282</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,20	4,67
LC (Liquidez Corrente)	3,87	4,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	177	159
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.134	12.911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.339	12.998
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-206	-88
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>20.037</b>	<b>12.292</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.972	19.335
Resultado Financeiro Líquido	5.876	11.073
Receitas Financeiras	6.123	11.672
Despesas Financeiras	247	599
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.940</b>	<b>4.030</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.940</b>	<b>4.030</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,8%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,3%	27,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	3.116,95	2.748,29
Custo Médio Beneficiário	2.245,41	2.341,55

**NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JERÔNIMO PIRES, 1234 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 56440000 // Belém do São Francisco/PE

Registro: 30.444-1

CNPJ: 01.867.792/0001-69

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 289.969

**Beneficiários em jun/24:** 314.870

CLIN - PLANO ODONTO DIGITAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.672</b>	<b>15.211</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.524</b>	<b>5.783</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.577</b>	<b>37.106</b>
Disponível	216	378	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.566	4.313	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.708	38.973
Realizável	17.456	14.833	Provisões de Prêmios / Contraprestações	952	932	à Saúde	22.708	38.973
Aplicações Financeiras	15.313	12.714	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.313	4.654	Não Ganha - PPCNG	952	932	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	8.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.796	1.754	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.130	-1.867
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.796	1.754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.378</b>	<b>15.729</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.999	1.764	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.381	15.493
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.615	1.618	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	236
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.199</b>	<b>21.377</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	110	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	76	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	348	256	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.373</b>	<b>1.156</b>	Provisões	294	109	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	294	109	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.194	1.038			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	272	251			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	106	41			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# NACIONAL ODONTO OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.325	1.094
Imóveis de Uso Próprio	700	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	0
Imobilizado de Uso Próprio	625	1.094
Hospitalares / Odontológicos	84	59
Não Hospitalares / Odontológicos	541	1.034
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	48	62
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.045</b>	<b>16.367</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	17,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,0%	57,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	2,1%
Margem EBIT	8,6%	3,8%
Margem EBITDA	9,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	38,8%	42,4%
DC (despesas comercialização)	12,1%	11,4%
DA (despesas administrativas)	44,0%	45,8%
COMB	95,0%	99,6%
COMBA	92,2%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	17,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,9	40,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.194</b>	<b>5.951</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.047	5.626
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.047	5.626
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	68	90
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	68	90
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	78	235
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.327</b>	<b>4.632</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.200	3.200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	580	380
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.548	1.053
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.045</b>	<b>16.367</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,39
LC (Liquidez Corrente)	2,71	2,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	16
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.168</b>	<b>21.359</b>
Despesas de Comercialização	2.609	4.226
Despesas Administrativas	9.502	16.997
Resultado Financeiro Líquido	657	1.065
Receitas Financeiras	808	1.291
Despesas Financeiras	150	227
Resultado Patrimonial	-14	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	14	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.701</b>	<b>1.201</b>
Imposto de Renda	425	296
Contribuição Social	158	117
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.117</b>	<b>788</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,0%	71,7%
CE (Composição do endividamento)	47,6%	49,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	257,5%	253,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	11,57	10,55
Custo Médio Beneficiário	4,49	4,47

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

PRAÇA SAMUEL SABATINI, 226 - BLOCO 01,  
SALAS 308/309 / Bairro: CENTRO – CEP:  
9750700 // São Bernardo do Campo/SP

Registro: 42.114-6

CNPJ: 28.311.619/0001-36

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.401</b>	<b>1.291</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>68</b>	<b>70</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>315</b>	<b>720</b>
Disponível	163	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	338	771
Realizável	1.238	1.154	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.095	1.051	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.095	1.026	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	338	771
Aplicações Livres	0	25	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22	-51
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>315</b>	<b>720</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26	25	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	34	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	109	69	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	12	12	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	14	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>94</b>	<b>102</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	12			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	32			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## NEXO - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92	101
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	48	48
Outras Imobilizações	44	53
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.494</b>	<b>1.393</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	98,2%	96,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	32,5%	1,9%
Margem EBIT	45,5%	8,2%
Margem EBITDA	48,3%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	7,1%
DA (despesas administrativas)	90,7%	117,7%
COMB	90,7%	124,8%
COMBA	66,6%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	128,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	36,1%	34,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.426</b>	<b>1.323</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.406	1.406
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20	-82
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.494</b>	<b>1.393</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	21,85	19,96
LC (Liquidez Corrente)	20,48	18,49

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>310</b>	<b>697</b>
Despesas de Comercialização	0	51
Despesas Administrativas	286	847
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>114</b>	<b>249</b>
Receitas Financeiras	120	260
Despesas Financeiras	6	11
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>138</b>	<b>48</b>
Imposto de Renda	23	21
Contribuição Social	12	13
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>102</b>	<b>14</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	4,6%	5,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4,8%	5,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BENJAMIN CONSTANT, 577 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13720000 // São José do Rio  
Pardo/SP

SAME

Registro: 30.592-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 3.538  
**Beneficiários em jun/24:** 3.639

CNPJ: 02.858.169/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.294</b>	<b>4.787</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.767</b>	<b>2.324</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.409</b>	<b>9.784</b>
Disponível	16	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	975	978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.676	10.252
Realizável	5.278	4.786	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.676	10.252
Aplicações Financeiras	4.892	4.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.176	1.128	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.717	3.391	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-267	-468
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	130	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.902</b>	<b>5.718</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	36	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.880	5.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	22	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	21	88
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	127	94	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	953	931	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.507</b>	<b>4.066</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	82	52
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	82	52
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	117	95	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	35	35	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44</b>	<b>46</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	22	25	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	22	25	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	22	25	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	75	98			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.687	1.214			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	29	30			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## NOSAMED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23	20
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	23	20
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	23	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.338</b>	<b>4.833</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,0%	42,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	3,1%
Margem EBIT	3,2%	5,4%
Margem EBITDA	3,2%	5,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	53,6%	58,4%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,4%
DA (despesas administrativas)	27,4%	32,2%
COMB	85,9%	94,1%
COMBA	83,6%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,8%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	5,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.571</b>	<b>2.509</b>
Capital Social / Patrimônio Social	919	919
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.652	1.590
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.338</b>	<b>4.833</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,93	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,91	2,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-5	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	917	699
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.596</b>	<b>4.108</b>
Despesas de Comercialização	263	335
Despesas Administrativas	1.482	3.151
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>147</b>	<b>517</b>
Receitas Financeiras	237	607
Despesas Financeiras	90	90
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>82</b>	<b>440</b>
Imposto de Renda	13	91
Contribuição Social	8	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>61</b>	<b>308</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,8%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	107,7%	92,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	250,63	233,28
Custo Médio Beneficiário	134,45	136,34

**NOSSA SAÚDE - OPERADORA PLANOS PRIVADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA URSULA ERCOLE CUMIN, 211 - TERREO /  
Bairro: SAMAMBAIA – CEP: 83535000 // Campo  
Magro/PR  
NOSSA SAÚDE

Registro: 37.260-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 80.084  
**Beneficiários em jun/24:** 81.547

CNPJ: 02.862.447/0001-03

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.173</b>	<b>38.449</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.141</b>	<b>38.337</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>120.345</b>	<b>220.301</b>
Disponível	307	28	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.980	26.638	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.119	227.172
Realizável	41.866	38.421	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.144	6.637	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.119	227.172
Aplicações Financeiras	25.096	24.212	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.089	17.305	Não Ganha - PPCNG	7.144	6.637	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.007	6.907	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.773	-6.872
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.378	5.486	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>97.215</b>	<b>180.314</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.374	3.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.297	4.090	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	97.056	177.992
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.834	4.365	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	159	2.321
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.909	1.885	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.705	11.546	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>23.130</b>	<b>39.987</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19	61	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	79	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76	117	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	346	765	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	294	692
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	28	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	319	737	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.725	768	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.278	7.586	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	388	369	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67.424</b>	<b>68.119</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	30.481	31.752	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.601	1.957			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.751	310			
Créditos Tributários e Previdenciários	22	3.761	Débitos Diversos	10.464	8.667			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.459	27.991						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



**NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 6º ANDAR,  
CONJUNTO 61, SALA 2 / Bairro: BELA VISTA -  
CEP: 1311100 // São Paulo/SP

GNDI MINAS

Registro: 34.852-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 555.087  
**Beneficiários em jun/24:** 557.508

CNPJ: 62.550.256/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>478.433</b>	<b>377.786</b>
Disponível	12.335	13.144
Realizável	466.098	364.642
Aplicações Financeiras	390.370	295.737
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389.778	295.686
Aplicações Livres	592	51
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.227	27.905
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.541	23.177
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.156	4.728
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	530	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	327	442
Despesas Diferidas	1.647	5.331
Créditos Tributários e Previdenciários	35.453	26.269
Bens e Títulos a Receber	11.646	8.957
Despesas Antecipadas	428	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>570.272</b>	<b>515.538</b>
Realizável a Longo Prazo	339.555	299.008
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	2.000	2.000
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	73.149	59.681
Depósitos Judiciais e Fiscais	96.987	81.596
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	167.419	155.730

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>430.671</b>	<b>361.393</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	363.780	323.927
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.689	25.085
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.662	19.388
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	5.669
Provisão para Remissão	27	27
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	75.503	74.967
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	162.579	85.700
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	115.009	138.175
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19.515	1.306
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	445	149
Comercialização sobre Operações	231	1.157
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.839	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	16.737	5.147
Provisão para IR e CSLL	16.737	5.147
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.810	9.835
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	24.829	21.178
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>498.754</b>	<b>1.013.173</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	511.301	1.037.770
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	505.615	1.043.414
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.686	-5.644
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.547	-24.598
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>426.201</b>	<b>872.256</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	449.368	849.268
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-23.167	22.987
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>72.553</b>	<b>140.917</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	2.367
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.079	10.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	12.582	9.183
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## NOTRE DAME INTERMÉDICA MINAS GERAIS SAÚDE S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97.300	80.629
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	94.426	77.756
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	94.426	77.756
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.873	2.873
Imobilizado	132.583	134.920
Imóveis de Uso Próprio	18.300	18.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	18.300	18.491
Imobilizado de Uso Próprio	66.860	69.166
Hospitalares / Odontológicos	52.806	54.039
Não Hospitalares / Odontológicos	14.054	15.128
Imobilizações em Curso	21.679	19.624
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	25.744	27.639
	834	981
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.048.705</b>	<b>893.324</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	-5,5%
Margem EBIT	6,6%	-4,1%
Margem EBITDA	7,0%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,0%	85,9%
DC (despesas comercialização)	5,8%	6,1%
DA (despesas administrativas)	9,5%	8,8%
COMB	99,3%	100,8%
COMBA	94,8%	97,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	77,1	35,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>173.144</b>	<b>156.672</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42.846	27.777
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	439	455
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	42.408	27.322
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	106.019	100.670
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106.019	100.670
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.744	4.227
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.744	4.227
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.534	23.998
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>445.259</b>	<b>375.259</b>
Capital Social / Patrimônio Social	664.849	510.849
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	65.000	149.000
Reservas	2.920	2.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.920	2.920
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-287.510	-287.510
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.049.073</b>	<b>893.324</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,72
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	497	941
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-590	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	23.266	59.225
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.039	19.222
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1.204
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-323	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	22.549	38.799
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.087	4.352
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>63.000</b>	<b>94.183</b>
Despesas de Comercialização	26.131	61.334
Despesas Administrativas	43.043	87.568
Resultado Financeiro Líquido	21.265	29.719
Receitas Financeiras	25.590	37.255
Despesas Financeiras	4.325	7.535
Resultado Patrimonial	-2.119	-26.849
Receitas Patrimoniais	18.464	27.445
Despesas Patrimoniais	20.583	54.295
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.296</b>	<b>-56.202</b>
Imposto de Renda	9.217	1.765
Contribuição Social	3.323	644
Impostos Diferidos	-13.468	-3.668
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-368</b>	<b>-54.943</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,6%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	69,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,6%	138,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	132,28	151,32
Custo Médio Beneficiário	109,39	130,85

**NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULISTA, 867 - 0 / Bairro: BELA  
VISTA – CEP: 1311100 // São Paulo/SP

Registro: 35.901-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 6.522.807  
**Beneficiários em jun/24:** 6.243.750

CNPJ: 44.649.812/0001-38

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.402.912</b>	<b>3.156.170</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.850.468</b>	<b>2.678.414</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.250.550</b>	<b>12.007.506</b>
Disponível	153.034	145.791	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.558.799	1.532.217	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.449.613	12.400.369
Realizável	4.249.878	3.010.379	Provisões de Prêmios / Contraprestações	288.047	274.877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.449.360	12.362.405
Aplicações Financeiras	3.105.379	2.249.191	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	37.965
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.147.880	998.205	Não Ganha - PPCNG	287.469	274.181	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.957.499	1.250.986	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-199.063	-392.863
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389.223	360.479	Provisão para Remissão	578	697	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.715.997</b>	<b>9.491.410</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	372.145	344.007	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	196.229	192.961	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.751.216	9.530.509
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	575.102	529.739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35.219	-39.099
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499.421	534.640	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.534.553</b>	<b>2.516.096</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14.174	15.044	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	124.634	22.434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.905	1.428	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	21.264	28.581	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268.794	645.730
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.288	3.984	Contraprestações / Prêmios a Restituir	615	975	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	245.051	602.303
Despesas Diferidas	151.995	169.243	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11.331	12.308	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	278.011	108.890	Comercialização sobre Operações	8.481	15.089	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	274.125	110.657	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	837	209	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	29.856	7.935	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.898.185</b>	<b>11.117.553</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.004	3.238	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.265.301	3.161.238	Provisões	104.817	0			
Aplicações Financeiras	163.655	157.318	Provisão para IR e CSLL	104.816	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1	0			
Aplicações Livres	163.655	157.318	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115.183	164.667			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	285.830	286.883			
Títulos e Créditos a Receber	48.095	38.147	Débitos Diversos	762.572	662.829			
Despesas de Comercialização Diferidas	325.901	345.319	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	986.864	1.032.472						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.279.717	1.134.546						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	461.069	453.435						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.770.840	3.244.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.770.830	3.244.241
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.905.662	739.613
Participações Societárias em Assistencial	2.590.799	1.306.398
Participações em Outras Sociedades	1.274.369	1.198.230
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	9
Imobilizado	2.073.827	2.037.481
Imóveis de Uso Próprio	597.147	592.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	590.381	586.141
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.765	6.812
Imobilizado de Uso Próprio	293.365	303.324
Hospitalares / Odontológicos	226.589	244.219
Não Hospitalares / Odontológicos	66.776	59.105
Imobilizações em Curso	156.675	111.829
Outras Imobilizações	190.739	195.914
Direito de Uso de Arrendamentos	835.902	833.460
Intangível	2.788.218	2.674.584
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.301.097</b>	<b>14.273.723</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,9%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	3,7%
Margem EBIT	11,9%	7,9%
Margem EBITDA	13,0%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,8%	78,5%
DC (despesas comercialização)	5,7%	5,9%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,1%
COMB	90,0%	93,5%
COMBA	89,6%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	95,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,1	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	20,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.962.997</b>	<b>3.741.824</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	897.785	869.416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	577	712
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	897.207	868.704
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.367.054	1.264.872
Provisões para Tributos Diferidos	737.163	663.904
Provisões para Ações Judiciais	629.891	600.968
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73.025	78.948
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	73.025	78.948
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	276.145	242.065
Débitos Diversos	2.348.988	1.286.522
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.487.631</b>	<b>7.853.485</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.514.992	5.638.225
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	617.400
Reservas	1.483.180	1.597.860
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	46.928	46.928
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.436.252	1.550.932
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	489.459	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.301.097</b>	<b>14.273.723</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,22
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	23.743	43.427
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17.846	-41.135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	203.462	211.504
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67.461	142.269
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	136.001	69.235
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	117.452	456.062
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.742.365</b>	<b>3.013.892</b>
Despesas de Comercialização	345.209	689.390
Despesas Administrativas	578.574	1.066.713
Resultado Financeiro Líquido	25.743	46.332
Receitas Financeiras	276.349	480.011
Despesas Financeiras	250.606	433.679
Resultado Patrimonial	23.433	-108.004
Receitas Patrimoniais	131.702	858.499
Despesas Patrimoniais	108.269	966.503
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>714.611</b>	<b>657.785</b>
Imposto de Renda	77.292	104.237
Contribuição Social	27.760	35.067
Impostos Diferidos	118.866	80.628
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>490.693</b>	<b>437.854</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	45,0%
CE (Composição do endividamento)	36,5%	41,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	81,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	161,41	150,05
Custo Médio Beneficiário	120,80	117,35

**NOVA ODONTO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua dos Guajajaras, 880 - Salas 1401, 1403, 1405  
e 1407 / Bairro: CENTRO – CEP: 30180106 //  
Belo Horizonte/MG

Registro: 42.266-5

CNPJ: 39.473.593/0001-49

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 31.186

**Beneficiários em jun/24:** 2.914

NOVA ODONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.524</b>	<b>1.569</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.690</b>	<b>3.497</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.213</b>	<b>7.794</b>
Disponível	36	40	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.292	1.279	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.326	8.389
Realizável	1.488	1.529	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.326	8.389
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-595
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	65	95	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>648</b>	<b>3.180</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	65	95	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	648	3.058
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	650	566	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	122
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	642	713	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.565</b>	<b>4.614</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	650	566	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	642	713	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	59	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.419	1.432	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	59	32	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20</b>	<b>22</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.701	1.513			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	315	416			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	324	258			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	20	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	20	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.544</b>	<b>1.591</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,1%	-113,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	458,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	56,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,7%	-23,2%
Margem EBIT	-19,8%	-20,3%
Margem EBITDA	-19,6%	-20,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	29,3%	40,8%
DC (despesas comercialização)	37,2%	47,3%
DA (despesas administrativas)	42,6%	29,3%
COMB	109,1%	117,3%
COMBA	111,2%	120,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,8%	120,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,9%	-2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	61,0	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	180,6	64,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>292</b>	<b>292</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	292	292
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	292
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	292	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-1.959</b>	<b>-394</b>
Capital Social / Patrimônio Social	302	302
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	242	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.503	-695
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.024</b>	<b>3.396</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,39	0,42
LC (Liquidez Corrente)	0,41	0,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	226
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	226
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.327</b>	<b>4.388</b>
Despesas de Comercialização	824	3.683
Despesas Administrativas	942	2.281
Resultado Financeiro Líquido	-41	-218
Receitas Financeiras	1	3
Despesas Financeiras	43	221
Resultado Patrimonial	0	-8
Receitas Patrimoniais	0	40
Despesas Patrimoniais	0	48
Resultado com Seguro e Resseguro	0	-4
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	4
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-480</b>	<b>-1.805</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-480</b>	<b>-1.805</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	258,0%	238,2%
CE (Composição do endividamento)	92,7%	92,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-203,3%	-962,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	26,56	17,19
Custo Médio Beneficiário	7,78	7,01

## NOVODENTE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS GOMES, 222 - CONJUNTO 901  
/ Bairro: BOA VISTA – CEP: 90480000 // Porto  
Alegre/RS

Registro: 41.784-0

CNPJ: 02.919.940/0001-04

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 102.850

**Beneficiários em jun/24:** 106.072

NOVODENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.533</b>	<b>3.272</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.972</b>	<b>1.135</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.528</b>	<b>1.873</b>
Disponível	926	1.168	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	455	356	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.584	1.954
Realizável	1.607	2.104	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.584	1.954
Aplicações Financeiras	42	41	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42	41	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-56	-81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53	253	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.060</b>	<b>1.353</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	53	253	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	953	1.186
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	181	189	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	107	168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	274	168	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>468</b>	<b>520</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	9.161
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	71	171	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	9.161
Créditos Tributários e Previdenciários	219	221	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.200	1.417	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	21	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.460</b>	<b>3.088</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	279	156			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.235	622			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13	12
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	13	12
Imobilizado	1.455	1.471
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	733	770
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	733	770
Imobilizações em Curso	142	117
Outras Imobilizações	580	584
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.992	1.605
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.993</b>	<b>6.360</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-55,6%	-39,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-45,3%	-48,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	548,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-218,1%	-133,9%
Margem EBIT	-217,0%	-57,6%
Margem EBITDA	-213,9%	-53,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,3%	72,2%
DC (despesas comercialização)	1,8%	280,1%
DA (despesas administrativas)	235,0%	240,2%
COMB	306,2%	592,6%
COMBA	306,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	321,4%	592,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-69,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,4	49,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	50,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.354</b>	<b>5.225</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.350	7.350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.893	593
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.889	-2.717
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.326</b>	<b>6.360</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,04	5,60
LC (Liquidez Corrente)	1,28	2,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-599
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	233	5
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	233	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	539
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>235</b>	<b>10.275</b>
Despesas de Comercialização	28	5.248
Despesas Administrativas	3.591	4.500
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>0</b>	<b>-1.297</b>
Receitas Financeiras	17	133
Despesas Financeiras	16	1.430
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>51</b>	<b>-1</b>
Receitas Patrimoniais	51	0
Despesas Patrimoniais	0	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	1	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.333</b>	<b>-2.508</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.333</b>	<b>-2.508</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,3%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	17,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,8%	21,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	2,40	1,46
Custo Médio Beneficiário	1,67	1,05

**NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIAÍO, 66 - CONJUNTOS 1612, 1613 /  
Bairro: APARECIDA – CEP: 11035260 //  
Santos/SP

Registro: 41.764-5

CNPJ: 11.925.725/0001-07

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** x.x.x

**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

NUNES & GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS  
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.403</b>	<b>4.434</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.430</b>	<b>3.951</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>320</b>
Disponível	1	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	346
Realizável	4.401	4.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	47	45	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	47	45	Provisão para Remissão	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Receitas com Administração	0	346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-26
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.111	2.111	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>320</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.040
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	35	64	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.302	4.317	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.111	2.111	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	17	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>312</b>	<b>363</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	49			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.699	1.500			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	374	291			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## NUNES &amp; GROSSI ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	310	359
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	299	348
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	299	348
Imobilizações em Curso	11	11
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.715</b>	<b>4.797</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,6%	-47,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	31,2%	-434,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	112,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-712,4%
Margem EBIT	0,0%	-224,1%
Margem EBITDA	0,0%	-188,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	16,9%
DA (despesas administrativas)	0,0%	326,6%
COMB	0,0%	343,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	671,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	-451,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.586</b>	<b>2.600</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	422	422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	422	422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	187
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	187
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.021	1.785
Débitos Diversos	143	205
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-1.754</b>	<b>524</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.177	5.177
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.931	-4.653
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.262</b>	<b>7.075</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,67	0,73
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	1.048
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	957
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	91
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-2</b>	<b>359</b>
Despesas de Comercialização	0	54
Despesas Administrativas	221	1.045
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-325</b>	<b>-1.444</b>
Receitas Financeiras	3	118
Despesas Financeiras	327	1.561
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-547</b>	<b>-2.278</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-547</b>	<b>-2.278</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	148,8%	136,6%
CE (Composição do endividamento)	63,1%	60,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-400,0%	1249,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**ODILE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA YOJIRO TAKAOKA, 4384 - SALA 701 /  
Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6541038 // Santana  
de Parnaíba/SP

ODILE SAÚDE

Registro: 42.275-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 40.246.859/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.036</b>	<b>4.726</b>
Disponível	0	118
Realizável	6.036	4.608
Aplicações Financeiras	134	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	134	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	788	1.562
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	788	1.562
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	74
Bens e Títulos a Receber	5.040	2.972
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16</b>	<b>20</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.892</b>	<b>2.418</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.638	526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	605	206
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.033	320
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	879	249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	362	317
Débitos Diversos	1.014	1.327
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.482</b>	<b>3.546</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.859	3.762
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.859	3.762
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-377	-216
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.001</b>	<b>909</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.288	655
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	713	254
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.480</b>	<b>2.637</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## ODILE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	15	20
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.052</b>	<b>4.746</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,2%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	74,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	3,4%
Margem EBIT	-0,7%	4,7%
Margem EBITDA	-0,6%	4,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,7%	25,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,9%	70,7%
COMB	79,6%	96,4%
COMBA	79,6%	95,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,0	158,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	81,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4	4
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.324</b>	<b>2.203</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.320	2.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4	-117
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.220</b>	<b>4.624</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,55	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,95

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.014	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.014	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.470</b>	<b>2.637</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.548	2.508
Resultado Financeiro Líquido	1	34
Receitas Financeiras	16	38
Despesas Financeiras	14	4
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-77</b>	<b>163</b>
Imposto de Renda	65	26
Contribuição Social	26	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-168</b>	<b>122</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,4%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	99,9%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,6%	110,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

## ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.

Endereço	Informações Cadastrais		
AV. TAMBORÉ, 267 - 15º ANDAR, CJ 151-B PARTE, BL NORTE / Bairro: TAMBORÉ - CEP: 6460000 // Barueri/SP 0	Registro:	31.098-1	CNPJ: 40.223.893/0001-59
	Modalidade da Operadora:	Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b>	317.802	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b>	324.532	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>92.255</b>	<b>44.838</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.374</b>	<b>26.938</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.392</b>	<b>52.271</b>
Disponível	178	259	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.478	5.277	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.556	54.720
Realizável	92.077	44.580	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.119	1.454	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.556	54.720
Aplicações Financeiras	83.118	36.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.475	8.127	Não Ganha - PPCNG	1.119	1.454	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	74.643	27.891	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.164	-2.449
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.066	2.779	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.053</b>	<b>18.937</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.066	2.779	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.232	18.715
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.462	1.747	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-179	223
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.897	2.075	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.339</b>	<b>33.334</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	54
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.362	2.827	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	162	864	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	51	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.615	4.712	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.326	2.776	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.116	206	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.713</b>	<b>2.601</b>	Provisões	619	489	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.075	2.031	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	619	489			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	532			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.671	17.814			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.075	2.031						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

**ODONTO EMPRESAS CONVENIOS DENTARIOS LTDA.**

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	236	292
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	216	269
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	216	269
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	20	24
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	402	278
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>94.968</b>	<b>47.440</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,8%	-19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	-61,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,3%	47,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-15,5%	-17,9%
Margem EBIT	-10,4%	-13,9%
Margem EBITDA	-8,9%	-11,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	30,2%	36,2%
DC (despesas comercialização)	18,6%	13,8%
DA (despesas administrativas)	60,3%	54,4%
COMB	109,1%	104,4%
COMBA	95,8%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	127,6%	120,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,8%	4,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,8	47,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,3	33,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.874</b>	<b>5.166</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	333	280
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	333	280
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.540	4.886
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.540	4.886
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>58.720</b>	<b>15.335</b>
Capital Social / Patrimônio Social	77.400	30.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-18.680	-15.065
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>94.968</b>	<b>47.440</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,62	1,48
LC (Liquidez Corrente)	3,04	1,66

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.336	8.452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.582	6.302
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	754	2.150
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	502	877
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.003</b>	<b>24.936</b>
Despesas de Comercialização	4.358	7.190
Despesas Administrativas	14.103	28.424
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.239</b>	<b>2.475</b>
Receitas Financeiras	4.336	4.597
Despesas Financeiras	1.097	2.122
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.721</b>	<b>-9.080</b>
Imposto de Renda	59	0
Contribuição Social	26	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-190	287
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.615</b>	<b>-9.367</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,7%	209,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	12,07	13,84
Custo Médio Beneficiário	3,64	5,01

# ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLOGICOS S.A.

## Endereço

AVENIDA DAS NAÇÕES UNIDAS, 10989 - 2º  
ANDAR, CONJUNTO 22 / Bairro: ALTO DE  
PINHEIROS – CEP: 4578000 // São Paulo/SP

ODONTO SEG

## Informações Cadastrais

Registro: 41.928-1  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 151.039  
**Beneficiários em jun/24:** 112.183

CNPJ: 14.891.935/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.971</b>	<b>16.052</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.301</b>	<b>6.892</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>29.725</b>	<b>46.413</b>
Disponível	690	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.822	2.659	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.774	49.668
Realizável	18.281	16.052	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.647	2.551	à Saúde	31.774	49.668
Aplicações Financeiras	16.782	13.705	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	504	479	Não Ganha - PPCNG	2.647	2.551	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	16.278	13.226	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	150	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	132	150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.049	-3.256
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123	64	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.190</b>	<b>1.854</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	52	45	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.182	1.850
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.861	2.658	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.535</b>	<b>44.559</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	828	1.655	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	534	534	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.861	2.658	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.879</b>	<b>11.879</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.872	11.872	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	960	415			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.658	1.161			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	11.862	11.862						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ODONTO SEG OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7	7
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>30.850</b>	<b>27.931</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	-7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	-8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,5%	92,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-4,2%
Margem EBIT	6,5%	-4,0%
Margem EBITDA	6,5%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	4,0%	4,0%
DC (despesas comercialização)	56,7%	65,1%
DA (despesas administrativas)	27,6%	32,2%
COMB	88,4%	101,4%
COMBA	88,0%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	105,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	1,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	12,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>846</b>	<b>593</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	213	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	213	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	633	380
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.446</b>	<b>22.389</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.170	20.170
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	276	2.220
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>29.592</b>	<b>29.875</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,37	3,73
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.634	1.808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.634	1.803
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.901</b>	<b>42.751</b>
Despesas de Comercialização	16.865	30.230
Despesas Administrativas	8.217	14.963
Resultado Financeiro Líquido	118	527
Receitas Financeiras	127	564
Despesas Financeiras	9	38
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.937</b>	<b>-1.916</b>
Imposto de Renda	496	19
Contribuição Social	183	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.258</b>	<b>-1.944</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,6%	26,8%
CE (Composição do endividamento)	90,8%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,7%	33,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	43,80	27,64
Custo Médio Beneficiário	1,75	1,10

**ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA SANTOS DUMONT, 2849 - SALAS 205  
A 210 / Bairro: ALDEOTA – CEP: 60150165 //  
Fortaleza/CE

ODONTOART

Registro: 41.438-7

CNPJ: 03.187.913/0001-57

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 149.507

**Beneficiários em jun/24:** 153.796

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.453</b>	<b>3.707</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.017</b>	<b>1.631</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.754</b>	<b>26.708</b>
Disponível	595	1.010	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	769	815	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.560	28.492
Realizável	3.858	2.697	Provisões de Prêmios / Contraprestações	301	303	à Saúde	14.560	28.492
Aplicações Financeiras	1.364	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.560	28.492
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	301	303	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.364	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.679	1.649	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	837	824	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-807	-1.784
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66	50	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.555</b>	<b>5.811</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	403	462	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.615	5.788
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-60	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	843	825	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.199</b>	<b>20.897</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	891	112
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	809	1.043	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	4	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	103	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.865</b>	<b>5.412</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.488	1.717	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	390	250			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	176			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.346	1.584	Débitos Diversos	658	287			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	141	134						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

**ODONTOART PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA**

continuação

<b>Ativo (x mil)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.377	3.695
Imóveis de Uso Próprio	2.300	2.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.300	2.300
Imobilizado de Uso Próprio	278	292
Hospitalares / Odontológicos	85	91
Não Hospitalares / Odontológicos	193	200
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	238	434
Direito de Uso de Arrendamentos	561	670
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.318</b>	<b>9.119</b>

<b>Indicadores (Rentabilidade)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	41,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	0,1%
Margem EBIT	10,1%	4,3%
Margem EBITDA	12,6%	5,8%

<b>Indicadores (Operacional)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
DM (sinistralidade)	18,6%	21,8%
DC (despesas comercialização)	8,9%	10,8%
DA (despesas administrativas)	35,1%	24,4%
COMB	62,5%	57,0%
COMBA	62,1%	56,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	94,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,6%

<b>Indicadores (Ciclo financeiro)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,6	3,1

<b>Passivo (x mil)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.086</b>	<b>2.510</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	269	349
Provisões para Tributos Diferidos	269	349
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.346	1.584
Tributos e Contribuições	1.341	1.579
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	471	577
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.215</b>	<b>4.979</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.640	2.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.985	2.302
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.985	2.302
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	590	38
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.318</b>	<b>9.119</b>

<b>Indicadores (Liquidez)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,27

<b>DRE (x mil)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.838	10.064
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.813	10.071
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	-8
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.405	1.578
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.251</b>	<b>10.945</b>
Despesas de Comercialização	1.219	2.897
Despesas Administrativas	4.823	6.511
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>86</b>	<b>153</b>
Receitas Financeiras	414	527
Despesas Financeiras	329	374
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>891</b>	<b>112</b>
Imposto de Renda	282	293
Contribuição Social	106	114
Impostos Diferidos	-88	-333
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>590</b>	<b>38</b>

<b>Indicadores (Capital)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	40,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	49,2%	39,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,7%	83,2%

<b>Indicadores</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
Tíquete médio	14,98	14,82
Custo Médio Beneficiário	2,78	3,22

**ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

SAUS QUADRA 04 - BL. A, SALAS 1101/1112 -  
ED. VICTORIA OFFICE TOWER / Bairro: ASA SUL  
- CEP: 70070938 // Brasília/DF

Registro: 38.985-4  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 172.147  
**Beneficiários em jun/24:** 184.055

CNPJ: 02.751.464/0001-65

ODONTOGROUP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	11	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	785	828	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.781	21.783
Realizável	3.354	3.533	Provisões de Prêmios / Contraprestações	375	431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.290	22.624
Aplicações Financeiras	413	410	Provisão de Prêmio / Contraprestação			à Saúde	12.290	22.624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	413	1	Não Ganha - PPCNG	375	431	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Livres	0	409	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.520	1.861	Provisão para Remissão	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.520	1.861	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-509	-840
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	220	276	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.887</b>	<b>9.184</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	189	120	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.819	9.179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	69	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	55	62	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.893</b>	<b>12.600</b>
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	9
Créditos Tributários e Previdenciários	1.357	1.218	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Bens e Títulos a Receber	63	45	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	5
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.966</b>	<b>2.958</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Realizável a Longo Prazo	821	815	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Aplicações Financeiras	11	5	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Livres	11	5	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	642	684			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	411	392			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	655	365			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	810	810						



## ODONTOGROUP SISTEMA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.099	1.095
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.099	1.095
Imobilizado	1.046	1.048
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.046	1.048
Hospitalares / Odontológicos	193	193
Não Hospitalares / Odontológicos	853	855
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.331</b>	<b>6.517</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,6%	-6,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,9%	57,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,0%	-0,9%
Margem EBIT	0,5%	1,7%
Margem EBITDA	1,0%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	41,5%	42,2%
DC (despesas comercialização)	11,1%	22,3%
DA (despesas administrativas)	47,7%	34,4%
COMB	100,3%	98,9%
COMBA	104,7%	100,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	-2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,3	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,1	10,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.214</b>	<b>1.207</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14	14
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14	14
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.200	1.168
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.200	1.168
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	25
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.551</b>	<b>2.959</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.093	2.093
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	503	435
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-45	432
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.331</b>	<b>6.517</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,51

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-44	16
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-46	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	13
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.943</b>	<b>12.598</b>
Despesas de Comercialização	1.309	4.864
Despesas Administrativas	5.616	7.495
Resultado Financeiro Líquido	-499	-434
Receitas Financeiras	33	124
Despesas Financeiras	532	558
Resultado Patrimonial	5	10
Receitas Patrimoniais	5	10
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-475</b>	<b>-198</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-475</b>	<b>-198</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,7%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	67,9%	66,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	148,2%	120,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	11,01	10,49
Custo Médio Beneficiário	4,57	4,42

**ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ABRÃO ANTONIO, 453 - 0 / Bairro: JARDIM  
PLANALTO – CEP: 16203520 // Birigui/SP

Registro: 41.783-1

CNPJ: 10.364.053/0001-45

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 42.513

**Beneficiários em jun/24:** 42.403

ODONTO LIVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.242</b>	<b>690</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>872</b>	<b>642</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.361</b>	<b>1.712</b>
Disponível	639	423	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	128	113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.588	1.777
Realizável	603	266	Provisões de Prêmios / Contraprestações	77	78	à Saúde	4.588	1.777
Aplicações Financeiras	126	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126	0	Não Ganha - PPCNG	77	78	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	315	236	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	315	236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-227	-65
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29	18	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.655</b>	<b>1.145</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.651	1.140
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22	18	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.706</b>	<b>566</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	16	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	146	15	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.866</b>	<b>1.885</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	21	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	44			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	437	239			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	21	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ODONTOLIVE OPERADORA DE PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.843	1.866
Imóveis de Uso Próprio	1.488	1.488
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.488	1.488
Imobilizado de Uso Próprio	164	188
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	188
Imobilizações em Curso	115	115
Outras Imobilizações	75	75
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.108</b>	<b>2.575</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	18,1%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,4%	11,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	-17,7%
Margem EBIT	17,4%	-17,0%
Margem EBITDA	18,1%	-16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	38,0%	66,9%
DC (despesas comercialização)	7,3%	8,2%
DA (despesas administrativas)	24,0%	20,0%
COMB	69,3%	95,0%
COMBA	69,6%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,5	53,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	5,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.236</b>	<b>2.236</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.236	2.236
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.108</b>	<b>2.878</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,56	4,01
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	595	377
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	600	378
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-5	-1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.111</b>	<b>189</b>
Despesas de Comercialização	320	140
Despesas Administrativas	1.045	342
Resultado Financeiro Líquido	-19	-11
Receitas Financeiras	12	1
Despesas Financeiras	31	13
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>726</b>	<b>-304</b>
Imposto de Renda	118	0
Contribuição Social	47	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>561</b>	<b>-304</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,3%	72,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,1%	24,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,0%	28,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,96	3,37
Custo Médio Beneficiário	6,44	2,26

**ODONT-OPERADORA ODONTOLOGICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Santos, 1165 - 0 / Bairro: CERQUEIRA  
CESAR – CEP: 1419002 // São Paulo/SP

Registro: 42.208-8  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 29.348  
**Beneficiários em jun/24:** 37.315

CNPJ: 34.907.159/0001-06

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>891</b>	<b>558</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>983</b>	<b>735</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.012</b>	<b>3.226</b>
Disponível	203	202	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	587	436	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.152	3.361
Realizável	688	357	Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	170	à Saúde	3.152	3.361
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	183	170	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	100	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	179	100	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-140	-135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	404	267	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.342</b>	<b>1.951</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.342	1.951
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	133	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.670</b>	<b>1.275</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	439	222	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	87	114	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	22	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	38	13	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>562</b>	<b>163</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	124	55			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30	20			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	125	90			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ODONT-OPERADORA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	562	162
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	154	162
Hospitalares / Odontológicos	16	17
Não Hospitalares / Odontológicos	138	145
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	408	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.453</b>	<b>722</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-36,1%	-190,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,7%	8970,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	47,3%	32,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,4%	-42,5%
Margem EBIT	-15,6%	-40,2%
Margem EBITDA	-14,0%	-39,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	44,6%	60,5%
DC (despesas comercialização)	8,7%	9,6%
DA (despesas administrativas)	54,5%	64,1%
COMB	107,8%	134,2%
COMBA	109,4%	136,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	115,9%	140,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,0	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,2	49,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>996</b>	<b>-15</b>
Capital Social / Patrimônio Social	735	735
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.450	2.439
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.189	-3.189
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.978</b>	<b>722</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,48	0,98
LC (Liquidez Corrente)	0,91	0,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	246	214
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	246	214
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.424</b>	<b>1.061</b>
Despesas de Comercialização	263	311
Despesas Administrativas	1.642	2.068
Resultado Financeiro Líquido	-44	-54
Receitas Financeiras	11	21
Despesas Financeiras	54	76
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-524</b>	<b>-1.372</b>
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-525</b>	<b>-1.372</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,7%	22,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,6%	102,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	98,7%	4815,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	14,87	10,22
Custo Médio Beneficiário	6,63	6,18

**ODONTOPREV S/A****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Araguaia, 2104 - ANDAR 21 CONJ 211  
AO 214 / Bairro: ALPHAVILLE INDUSTRIAL -  
CEP: 6455000 // Barueri/SP

Registro: 30.194-9

CNPJ: 58.119.199/0001-51

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 7.690.184

**Beneficiários em jun/24:** 7.892.728

ODONTOPREV

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>807.761</b>	<b>521.903</b>
Disponível	10.361	13.615
Realizável	797.400	508.288
Aplicações Financeiras	657.593	329.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	57.269	20.060
Aplicações Livres	600.323	309.586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	89.948	74.709
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	78.553	64.224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.040	1.340
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.356	9.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	24	24
Despesas Diferidas	35.011	34.627
Créditos Tributários e Previdenciários	1.893	4.794
Bens e Títulos a Receber	8.599	60.249
Despesas Antecipadas	4.332	4.239
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.619.836</b>	<b>1.696.759</b>
Realizável a Longo Prazo	640.362	730.249
Aplicações Financeiras	532.297	620.125
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	138.520	173.839
Aplicações Livres	393.777	446.286
Créditos Tributários e Previdenciários	24.981	23.958
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	37.792	42.079
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.407	29.203
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.885	14.885

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>972.964</b>	<b>620.620</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	304.216	287.154
Provisões de Prêmios / Contraprestações	146.494	137.891
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	146.494	137.891
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	79.892	70.172
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	77.830	79.090
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.475	12.653
Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	53
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.951	5.506
Comercialização sobre Operações	8.639	7.094
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	857	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.578	27.422
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	619.695	293.391
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.037.430</b>	<b>2.009.699</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.089.184	2.107.044
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.089.184	2.107.044
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-51.754	-97.346
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>347.103</b>	<b>706.227</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	348.364	728.253
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.260	-22.026
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>690.327</b>	<b>1.303.472</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.067	43.175
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	442
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	85.213	82.133
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	85.212	82.131
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.781	4.388
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	81.432	77.743
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	2
Imobilizado	28.760	27.634
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.575	10.899
Hospitalares / Odontológicos	70	73
Não Hospitalares / Odontológicos	13.505	10.826
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.725	4.362
Direito de Uso de Arrendamentos	11.460	12.372
Intangível	865.501	856.743
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.427.597</b>	<b>2.218.662</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,4%	24,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,4%	37,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,8%	63,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,8%	26,7%
Margem EBIT	37,6%	36,1%
Margem EBITDA	39,7%	38,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	33,5%	35,1%
DC (despesas comercialização)	11,4%	10,9%
DA (despesas administrativas)	18,2%	19,6%
COMB	63,0%	65,6%
COMBA	59,8%	62,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,1%	69,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	5,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,4	35,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>164.610</b>	<b>166.832</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	102.794	98.772
Provisões para Tributos Diferidos	56.004	55.280
Provisões para Ações Judiciais	46.790	43.492
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	26.623	25.866
Tributos e Contribuições	26.623	25.866
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35.193	42.194
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.012.283</b>	<b>1.431.210</b>
Capital Social / Patrimônio Social	851.017	851.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	337.113	579.605
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-35.611	-35.611
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	372.723	615.216
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.244	589
(-) Ações em Tesouraria	-59.669	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-117.421	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.149.857</b>	<b>2.218.662</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,82
LC (Liquidez Corrente)	0,83	0,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	236	442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42.547	75.271
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.933	26.366
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4	38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-87	-206
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.697	49.072
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	88
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>651.083</b>	<b>1.271.818</b>
Despesas de Comercialização	118.401	218.142
Despesas Administrativas	188.359	393.304
Resultado Financeiro Líquido	55.928	110.055
Receitas Financeiras	62.601	119.760
Despesas Financeiras	6.673	9.705
Resultado Patrimonial	8.530	10.649
Receitas Patrimoniais	13.723	26.937
Despesas Patrimoniais	5.193	16.289
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>408.781</b>	<b>784.341</b>
Imposto de Renda	81.418	146.424
Contribuição Social	28.737	52.556
Impostos Diferidos	5.011	19.233
Participações sobre o Lucro	15.876	29.574
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>277.739</b>	<b>536.554</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	78,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,4%	55,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	22,12	21,86
Custo Médio Beneficiário	7,40	7,68

# OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ONZE DE MAIO, 1521 - 0 / Bairro:  
VILA LIBERDADE – CEP: 19050050 //  
Presidente Prudente/SP

OESTE SAÚDE

Registro: 41.673-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 30.389  
**Beneficiários em jun/24:** 37.691

CNPJ: 08.708.980/0001-93

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.001</b>	<b>42.124</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.047</b>	<b>17.298</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>50.872</b>	<b>83.697</b>
Disponível	201	1.578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.881	12.252	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.021	85.629
Realizável	37.800	40.546	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.021	85.629
Aplicações Financeiras	28.870	34.955	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.013	8.349	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.858	26.606	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.149	-1.932
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.427	2.599	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>34.899</b>	<b>54.514</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.427	2.599	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	697	2.096	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.858	53.009
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.513	2.553	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.042	1.505
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.671	7.603	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.973</b>	<b>29.184</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	62	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	815	1.164	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	587	1.887
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	35	50	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.387	2.942	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	65	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	815	1.164	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	591	533	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.864</b>	<b>12.023</b>	Provisões	277	261	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.696	1.600	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	277	261			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	886	1.113			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.597	1.975			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.696	1.600						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## OESTE SAÚDE ASSISTÊNCIA A SAÚDE SUPLEMENTAR S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.168	10.423
Imóveis de Uso Próprio	7.441	7.595
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.071	5.225
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.370	2.370
Imobilizado de Uso Próprio	2.663	2.764
Hospitalares / Odontológicos	563	608
Não Hospitalares / Odontológicos	2.100	2.156
Imobilizações em Curso	64	64
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.865</b>	<b>54.147</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	13,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,4%	34,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	8,7%
Margem EBIT	10,2%	14,0%
Margem EBITDA	11,1%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,6%	65,1%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	21,9%	22,9%
COMB	91,7%	89,3%
COMBA	90,3%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,1	16,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.696</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.517	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.517	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	179	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	179	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.122</b>	<b>36.848</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.000	15.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.979	19.979
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	19.635	19.635
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	343	343
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.856	1.870
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.865</b>	<b>54.147</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,66	3,13
LC (Liquidez Corrente)	2,23	2,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	587	1.887
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.176	2.641
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	215	478
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	23	36
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	938	2.127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	440	1.217
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.446</b>	<b>28.597</b>
Despesas de Comercialização	637	1.015
Despesas Administrativas	11.128	19.189
Resultado Financeiro Líquido	788	3.877
Receitas Financeiras	1.944	4.512
Despesas Financeiras	1.156	634
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.028</b>	<b>11.054</b>
Imposto de Renda	995	2.740
Contribuição Social	363	995
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.671</b>	<b>7.320</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,4%	19,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,6%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	91,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,2%	46,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	227,95	232,75
Custo Médio Beneficiário	156,38	151,59

**OMINT SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço**

RUA FRANZ SCHUBERT, 33 - 0 / Bairro: JD  
PAULISTANO – CEP: 1454020 // São Paulo/SP

OMINT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 35.966-1

CNPJ: 44.673.382/0001-90

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 141.491

Beneficiários em jun/24: 149.909

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>954.771</b>	<b>831.176</b>
Disponível	3.309	9.106
Realizável	951.461	822.070
Aplicações Financeiras	926.604	798.163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	392.470	379.403
Aplicações Livres	534.134	418.760
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.113	11.511
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.893	6.904
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.159	3.681
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	927
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	12.806	7.152
Créditos Tributários e Previdenciários	2.748	4.409
Bens e Títulos a Receber	2.182	790
Despesas Antecipadas	8	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.553</b>	<b>40.233</b>
Realizável a Longo Prazo	36.711	35.910
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.920	18.920
Títulos e Créditos a Receber	230	198
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	7.530	6.542
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.031	10.251
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>329.287</b>	<b>281.907</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	305.450	240.639
Provisões de Prêmios / Contraprestações	575	747
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	480	527
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	95	220
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	65	57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	145.079	109.756
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	159.731	130.078
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.050	7.778
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.310	7.349
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	740	429
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.663	21.103
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.124	12.387
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.289.300</b>	<b>2.268.734</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.307.355	2.297.745
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.307.231	2.297.727
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	19
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18.055	-29.011
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.093.576</b>	<b>1.930.488</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.063.924	1.911.512
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	29.652	18.976
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>195.724</b>	<b>338.246</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14.393	18.911
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31	358
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.744	4.167
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.277	3.946
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.277	3.946
Imobilizações em Curso	436	189
Outras Imobilizações	32	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	98	155
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>996.324</b>	<b>871.409</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,0%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,2%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,4%	5,2%
Margem EBIT	8,2%	7,8%
Margem EBITDA	8,3%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,8%	85,1%
DC (despesas comercialização)	4,0%	3,8%
DA (despesas administrativas)	7,2%	8,1%
COMB	96,0%	97,0%
COMBA	92,7%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	2,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	20,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.359</b>	<b>24.846</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	32.359	24.846
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.359	24.846
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>634.678</b>	<b>564.656</b>
Capital Social / Patrimônio Social	53.889	53.889
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	580.788	510.767
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	580.788	510.767
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>996.324</b>	<b>871.409</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,75	2,84
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,95

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	31	358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-46
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.162	2.036
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.114	-705
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.048	2.741
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.208	10.344
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>207.986</b>	<b>355.524</b>
Despesas de Comercialização	51.853	86.845
Despesas Administrativas	92.983	183.615
Resultado Financeiro Líquido	47.085	97.985
Receitas Financeiras	47.640	100.609
Despesas Financeiras	555	2.623
Resultado Patrimonial	0	1.982
Receitas Patrimoniais	0	2.144
Despesas Patrimoniais	0	163
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>105.027</b>	<b>174.596</b>
Imposto de Renda	25.506	40.865
Contribuição Social	9.500	15.264
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>70.022</b>	<b>118.468</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,3%	35,2%
CE (Composição do endividamento)	91,1%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	57,0%	54,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.441,65	1.336,86
Custo Médio Beneficiário	1.222,31	1.137,23

## ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV CEL FREDERICO LINK, 714 - Sala 302 /  
Bairro: IDEAL – CEP: 93336002 // Novo  
Hamburgo/RS

ON MED

Registro: 30.421-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 1.479  
Beneficiários em jun/24: 2.299

CNPJ: 92.240.605/0001-78

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.411</b>	<b>1.346</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.569</b>	<b>2.249</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>165</b>	<b>35</b>
Disponível	239	252	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.594	1.059	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188	78
Realizável	1.172	1.095	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.456	928	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	697	887
Aplicações Financeiras	322	306	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-509	-810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	322	306	Não Ganha - PPCNG	55	36	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.401	893	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-24	-43
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	104	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>402</b>	<b>527</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	181	99	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	389	517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	29	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	10
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	103	85	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-238</b>	<b>-492</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	6	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	5
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	64	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	585	621	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.753</b>	<b>3.716</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	90	90	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	221	178			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	13			
Títulos e Créditos a Receber	8	8	Débitos Diversos	1.733	993			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ON MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.658	3.621
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	358	2.321
Outros Investimentos	1.300	1.300
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	5
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.164</b>	<b>5.063</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-101,2%	-47,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	475,4%	-94,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-170,9%	-1475,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1943,4%	-6846,0%
Margem EBIT	-1930,2%	-6583,5%
Margem EBITDA	-1929,9%	-6581,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	244,2%	1509,0%
DC (despesas comercialização)	66,6%	245,6%
DA (despesas administrativas)	494,5%	5001,2%
COMB	805,3%	6755,8%
COMBA	835,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	841,6%	6844,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,6%	177,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	216,0	1.090,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	19,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>268</b>	<b>285</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210	227
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	210	227
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	57	57
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-674</b>	<b>2.529</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.000	4.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1.300	1.300
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.974	-2.771
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.164</b>	<b>5.063</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,82	2,00
LC (Liquidez Corrente)	0,40	0,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-14	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	31
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	104
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-282</b>	<b>-515</b>
Despesas de Comercialização	110	86
Despesas Administrativas	815	1.747
Resultado Financeiro Líquido	-6	62
Receitas Financeiras	16	154
Despesas Financeiras	22	92
Resultado Patrimonial	-1.963	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	1.963	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.203</b>	<b>-2.391</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.203</b>	<b>-2.391</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	121,3%	50,0%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	88,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-569,6%	100,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	13,19	2,20
Custo Médio Beneficiário	72,92	84,20

# ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SÃO JANUÁRIO, 468 - 0 / Bairro: VASCO DA GAMA – CEP: 20921003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 40.753-4  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 8.143  
**Beneficiários em jun/24:** 8.077

CNPJ: 28.023.703/0001-54

ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.121</b>	<b>5.296</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.418</b>	<b>2.463</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.657</b>	<b>6.309</b>
Disponível	89	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.112	2.142	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.877	6.677
Realizável	6.032	5.288	Provisões de Prêmios / Contraprestações	353	560	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.877	6.895
Aplicações Financeiras	5.849	5.208	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.069	1.984	Não Ganha - PPCNG	103	309	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.780	3.224	Provisão de Insuficiência de Prêmios	251	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-368
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	62	41	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.518</b>	<b>3.310</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	62	41	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	538	555	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.324	3.158
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	282	283	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	194	152
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	939	745	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.138</b>	<b>2.999</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	4	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62	11	Comercialização sobre Operações	4	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	58	26	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.061</b>	<b>1.982</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	950	852	Provisões	131	93			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	131	93			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	56	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23	45			
Títulos e Créditos a Receber	838	740	Débitos Diversos	87	117			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29	29						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	83	83						

## ÔNIX OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.111	1.131
Imóveis de Uso Próprio	1.036	1.051
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.036	1.051
Imobilizado de Uso Próprio	75	80
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	75	80
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.183</b>	<b>7.278</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,6%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	28,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,2%	47,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,2%	15,4%
Margem EBIT	29,6%	16,7%
Margem EBITDA	30,1%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	41,5%	52,5%
DC (despesas comercialização)	5,1%	8,4%
DA (despesas administrativas)	31,2%	31,6%
COMB	77,8%	92,5%
COMBA	73,2%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,1%	93,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	8,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,3	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,4	30,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>293</b>	<b>376</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	266	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	266	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5	5
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	22
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.472</b>	<b>3.467</b>
Capital Social / Patrimônio Social	516	516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.956	2.951
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.183</b>	<b>6.306</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,02	2,56
LC (Liquidez Corrente)	2,53	2,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10	31
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	32
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10	-7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.128</b>	<b>2.968</b>
Despesas de Comercialização	185	530
Despesas Administrativas	1.142	1.995
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>231</b>	<b>529</b>
Receitas Financeiras	282	612
Despesas Financeiras	51	82
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.032</b>	<b>972</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.032</b>	<b>972</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,6%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,1%	39,0%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,5%	81,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	76,51	66,26
Custo Médio Beneficiário	31,77	37,05

**OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO MANOEL DOS SANTOS RIBAS, 1140 - 0  
/ Bairro: NOVA RUSSIA – CEP: 84051410 //  
Ponta Grossa/PR

CONSAUDE

Registro: 35.072-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 02.906.583/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.791</b>	<b>11.850</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.386</b>	<b>21.730</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.672</b>	<b>200</b>
Disponível	67	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.394	13.329	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.475	757
Realizável	10.724	11.801	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	3.475	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	8.918	9.078	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.885	9.044	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	3.475	757
Aplicações Livres	33	33	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	3.475	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.956	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	-804	-557
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.234	901	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.945	8.684	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>281</b>	<b>-416</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	216	269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164	1.172
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	1.956	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	-1.588
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	2	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.391</b>	<b>616</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	-10
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19	82
Créditos Tributários e Previdenciários	203	221	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.495	436	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	109	110	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	946	946	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.998</b>	<b>10.655</b>	Provisões	1.099	1.128	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.045	3.618	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.099	1.128	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.245	3.300			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.425	1.425			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.273	1.600			
Títulos e Créditos a Receber	4.043	3.617	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE ASSISTENCIA A SAUDE CONSAUDE S/S LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22	22
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	22	22
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	22	22
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.861	6.927
Imóveis de Uso Próprio	4.559	4.559
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.559	4.559
Imobilizado de Uso Próprio	1.012	1.078
Hospitalares / Odontológicos	713	744
Não Hospitalares / Odontológicos	299	334
Imobilizações em Curso	946	946
Outras Imobilizações	344	344
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	88
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.789</b>	<b>22.505</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1061,2%	-132,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,3%	355,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	103,3%	518,8%
Margem EBIT	103,3%	535,7%
Margem EBITDA	106,9%	640,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	10,5%	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	3,0%
DA (despesas administrativas)	10,4%	615,8%
COMB	20,9%	410,9%
COMBA	16,9%	47,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	20,7%	282,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	23,4%	759,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,3	3.773,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5.088,4	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>383</b>	<b>521</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	177	315
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	177	315
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	159	159
Débitos Diversos	48	48
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>260</b>	<b>-784</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.700	7.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	54	48
Reservas	1.486	1.486
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.486	1.486
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.980	-10.017
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.029</b>	<b>21.467</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,01
LC (Liquidez Corrente)	0,59	0,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	19	82
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-2	-24
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	18
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.411</b>	<b>712</b>
Despesas de Comercialização	0	6
Despesas Administrativas	277	1.232
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>626</b>	<b>1.518</b>
Receitas Financeiras	626	1.552
Despesas Financeiras	0	34
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
Receitas Patrimoniais	0	63
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.760</b>	<b>1.038</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.760</b>	<b>1.038</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,5%	30,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,1%	98,9%
CE (Composição do endividamento)	98,0%	97,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	7216,1%	2839,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

**OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA FERODO CORREA DA COSTA, 920 - 0 /  
Bairro: VILA GLORIA – CEP: 79004310 // Campo  
Grande/MS

SANTA CASA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.969-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.977  
**Beneficiários em jun/24:** 13.852

CNPJ: 20.918.393/0001-24

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.220</b>	<b>11.070</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.201</b>	<b>9.622</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.040</b>	<b>34.060</b>
Disponível	56	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.648	9.197	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.693	35.279
Realizável	9.164	11.005	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.450	1.282	à Saúde	21.693	35.279
Aplicações Financeiras	5.578	6.911	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.812	4.118	Não Ganha - PPCNG	1.450	1.282	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	766	2.792	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.129	1.709	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.166	897	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	666	565	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-653	-1.219
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	761	3.944	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.580</b>	<b>27.260</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	964	812	Provisão para Eventos / Sinistros			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.215	26.562
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.770	3.406	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	698
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.460</b>	<b>6.800</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.287	2.336	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	167	18	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	3	31	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.983</b>	<b>3.046</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.680	2.605	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	664	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	293	170			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	260	256			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.016	2.605						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## OPERADORA DE PLANOS PRIVADOS DE SAÚDE - SANTA CASA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	303	441
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	213	219
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	222
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.203</b>	<b>14.116</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,8%	-6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	44,0%	-24,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	17,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,1%	-2,8%
Margem EBIT	12,7%	-1,4%
Margem EBITDA	13,5%	-1,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	80,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	5,3%
DA (despesas administrativas)	13,2%	15,0%
COMB	93,4%	100,2%
COMBA	91,5%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,3	52,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>456</b>	<b>642</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	338
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	348	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108	304
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108	304
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.852</b>	<b>3.852</b>
Capital Social / Patrimônio Social	626	626
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.226	3.226
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.509</b>	<b>14.116</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,72	1,38
LC (Liquidez Corrente)	1,28	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-738	1.024
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-78	-8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-661	1.032
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	166
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.199</b>	<b>5.777</b>
Despesas de Comercialização	293	1.789
Despesas Administrativas	2.769	5.093
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>424</b>	<b>405</b>
Receitas Financeiras	538	784
Despesas Financeiras	114	379
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.560</b>	<b>-867</b>
Imposto de Renda	635	50
Contribuição Social	231	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.694</b>	<b>-941</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,0%	72,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	198,8%	266,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	252,30	204,61
Custo Médio Beneficiário	198,81	163,76

**OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ROCHA POMBO, 54 - 0 / Bairro:  
ACLIMAÇÃO – CEP: 1525010 // São Paulo/SP

Registro: 31.847-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 43.471  
**Beneficiários em jun/24:** 36.944

CNPJ: 02.888.465/0001-56

TOTAL MEDCARE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.165</b>	<b>21.644</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.755</b>	<b>18.625</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>61.328</b>	<b>91.369</b>
Disponível	621	322	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.289	14.509	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	62.743	93.455
Realizável	34.544	21.321	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.209	10.710	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	62.743	93.452
Aplicações Financeiras	4.593	4.382	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	3
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.593	4.382	Não Ganha - PPCNG	11.209	10.710	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.415	-2.087
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.404	11.695	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>49.977</b>	<b>68.946</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.258	11.654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.053	891	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.444	68.090
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	874	289	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	533	856
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	147	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.153	2.620	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.351</b>	<b>22.423</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	464
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.030	185	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	377	360	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.030	185	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.169	4.884	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>920</b>	<b>6.514</b>	Provisões	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	66	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	3			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.618	3.518			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	818	409			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## OPERADORA UNICENTRAL DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	920	6.448
Imóveis de Uso Próprio	0	5.417
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	5.417
Imobilizado de Uso Próprio	835	946
Hospitalares / Odontológicos	614	702
Não Hospitalares / Odontológicos	221	244
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	84	84
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.085</b>	<b>28.157</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,6%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	18,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-0,4%
Margem EBIT	5,3%	1,3%
Margem EBITDA	5,5%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	75,5%
DC (despesas comercialização)	9,6%	7,6%
DA (despesas administrativas)	7,9%	10,7%
COMB	98,9%	93,8%
COMBA	99,0%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,0%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	47,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,1	1,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>587</b>	<b>1.696</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	87	194
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	87	194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	74	74
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	74	74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	426	1.429
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	426	1.429
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.742</b>	<b>7.837</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.869	9.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-127	-2.033
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>36.085</b>	<b>28.157</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	41	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.779	6.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	626	257
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.153	5.760
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	376	957
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.642</b>	<b>16.872</b>
Despesas de Comercialização	5.879	6.951
Despesas Administrativas	4.827	9.817
Resultado Financeiro Líquido	-14	748
Receitas Financeiras	581	1.672
Despesas Financeiras	595	924
Resultado Patrimonial	6.116	387
Receitas Patrimoniais	6.116	432
Despesas Patrimoniais	0	45
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.663</b>	<b>283</b>
Imposto de Renda	555	491
Contribuição Social	202	179
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.906</b>	<b>-387</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	22,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,0%	72,2%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	91,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	270,4%	259,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	269,45	186,07
Custo Médio Beneficiário	219,58	140,40

**OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DEZENOVE DE FEVEREIRO, 140 - 3º  
ANDAR / Bairro: BOTAFOGO – CEP: 22280030  
// Rio de Janeiro/RJ

SILVESTRE SAÚDE

Registro: 35.451-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12.710  
**Beneficiários em jun/24:** 12.882

CNPJ: 02.774.736/0001-42

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.735</b>	<b>38.963</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.549</b>	<b>44.515</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>79.682</b>	<b>154.556</b>
Disponível	23	128	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44.231	39.823	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.771	154.910
Realizável	38.712	38.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.058	12.111	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.596	159.433
Aplicações Financeiras	31.994	32.405	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.825	-4.523
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.695	30.395	Não Ganha - PPCNG	7.711	7.589	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	299	2.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	6.348	4.523	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90	-354
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.513	3.540	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>79.147</b>	<b>151.069</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.513	3.540	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	474	371	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.518	150.339
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.925	12.195	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	629	730
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.773	15.145	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>535</b>	<b>3.487</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	661	1.278
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	215	222	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	371	416
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	25	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	207	222	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.927	1.395	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	779	612	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	474	858	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.876</b>	<b>42.725</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.592	3.318			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10	10			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.501	1.143			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## OPERADORA UNIESTE DE PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	682	682
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	682	682
Imobilizado	41.194	42.043
Imóveis de Uso Próprio	38.257	38.942
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.240	12.240
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	26.017	26.702
Imobilizado de Uso Próprio	1.816	1.980
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.816	1.980
Imobilizações em Curso	1.121	1.121
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>80.610</b>	<b>81.689</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,7%	-15,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,7%	-38,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-1,9%	-2,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	-8,3%
Margem EBIT	-7,4%	-7,8%
Margem EBITDA	-6,4%	-6,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	99,3%	97,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,7%
DA (despesas administrativas)	7,1%	8,2%
COMB	107,3%	106,6%
COMBA	105,2%	103,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,6%	111,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	68,1	67,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	29,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.046</b>	<b>16.964</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61	86
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	61	86
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.986	16.878
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.986	16.878
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.209</b>	<b>32.962</b>
Capital Social / Patrimônio Social	45.831	45.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-25.622	-12.869
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>86.805</b>	<b>94.441</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,33
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	371	416
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.069	8.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16	53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.052	8.216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-55	-52
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-1.502</b>	<b>-3.088</b>
Despesas de Comercialização	715	1.039
Despesas Administrativas	5.642	12.715
Resultado Financeiro Líquido	1.610	4.137
Receitas Financeiras	1.876	4.677
Despesas Financeiras	266	539
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.194</b>	<b>-12.653</b>
Imposto de Renda	0	71
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.194</b>	<b>-12.752</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,1%	51,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,6%	75,3%
CE (Composição do endividamento)	74,4%	72,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	329,5%	186,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.034,61	1.004,42
Custo Médio Beneficiário	1.051,36	1.011,15

# OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ARY PARREIRAS, 201 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 23816541 // Itaguaí/RJ

Registro: 41.822-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.207  
**Beneficiários em jun/24:** 4.853

CNPJ: 13.816.250/0001-46

OPLAN SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.004</b>	<b>2.790</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.673</b>	<b>2.436</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.360</b>	<b>2.479</b>
Disponível	95	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.567	1.320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.717	2.724
Realizável	2.909	2.790	Provisões de Prêmios / Contraprestações	236	367	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.472	2.928
Aplicações Financeiras	998	1.002	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	-204
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	985	945	Não Ganha - PPCNG	217	103	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	57	Provisão de Insuficiência de Prêmios	19	264	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-357	-244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	851	74	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.152</b>	<b>1.241</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	850	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.900	1.213
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	814	681	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	252	28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	518	266	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.208</b>	<b>1.238</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	61	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.005	1.653	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>867</b>	<b>751</b>	Provisões	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	62	62	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	20			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140	97			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	714	857			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	209	107			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	62	62						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## OPLAN SAÚDE OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	806	689
Imóveis de Uso Próprio	647	657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	647	657
Imobilizado de Uso Próprio	99	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	99	18
Imobilizações em Curso	0	14
Outras Imobilizações	60	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.871</b>	<b>3.541</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	-10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	-40,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	51,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	-14,8%
Margem EBIT	4,3%	-7,9%
Margem EBITDA	4,6%	-7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	49,4%	50,1%
DC (despesas comercialização)	6,8%	2,6%
DA (despesas administrativas)	32,6%	68,5%
COMB	88,7%	121,2%
COMBA	86,5%	115,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	122,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,3	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	68,1	197,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>218</b>	<b>198</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	198	198
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>981</b>	<b>907</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	409	409
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	245	245
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	164	164
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-428	-502
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.871</b>	<b>3.541</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	494	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	429	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	33
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.714</b>	<b>1.272</b>
Despesas de Comercialização	295	65
Despesas Administrativas	1.420	1.699
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>111</b>	<b>134</b>
Receitas Financeiras	186	297
Despesas Financeiras	76	163
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>110</b>	<b>-358</b>
Imposto de Renda	24	6
Contribuição Social	13	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>74</b>	<b>-368</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	19,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	74,4%
CE (Composição do endividamento)	92,5%	92,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	294,6%	290,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	159,35	110,30
Custo Médio Beneficiário	69,70	64,31

## ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ANITA GARIBALDI, 1133 - SALA 1204 / Bairro: ONDINA – CEP: 40170136 // Salvador/BA	Registro: 41.299-6	CNPJ: 03.990.914/0001-35
ORALE	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 27.655	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 29.037	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.949</b>	<b>4.308</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.541</b>	<b>2.188</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.300</b>	<b>14.413</b>
Disponível	1.161	3.171	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.145	1.894	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.666	15.016
Realizável	3.788	1.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	8.666	15.016
Aplicações Financeiras	3.395	749	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.666	15.016
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.395	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	749	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	372	313	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	372	313	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-366	-603
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	730	617	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.290</b>	<b>8.320</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.415	1.276	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.151	7.043
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	139	1.276
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.010</b>	<b>6.093</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	50	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	22	26	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.140</b>	<b>516</b>	Provisões	135	84	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	958	331	Provisão para IR e CSLL	135	84	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	107	136			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	153	74			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	958	331						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ORALE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	177	177
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	177	177
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	5	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.089</b>	<b>4.824</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,3%	42,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,9%	0,6%
Margem EBIT	16,8%	5,0%
Margem EBITDA	16,8%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	51,7%	57,7%
DC (despesas comercialização)	12,1%	12,9%
DA (despesas administrativas)	24,6%	28,5%
COMB	88,3%	99,1%
COMBA	86,3%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,3%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,1	7,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,6	26,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20</b>	<b>23</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	23
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	23
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.528</b>	<b>2.613</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	396	396
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	396	396
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.132	1.217
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.089</b>	<b>4.824</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,18
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.010</b>	<b>6.091</b>
Despesas de Comercialização	1.001	1.864
Despesas Administrativas	2.039	4.103
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>192</b>	<b>210</b>
Receitas Financeiras	421	624
Despesas Financeiras	229	413
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.162</b>	<b>334</b>
Imposto de Renda	186	158
Contribuição Social	73	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	21
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>902</b>	<b>91</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,6%	84,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	48,03	44,01
Custo Médio Beneficiário	24,82	25,41

**P4H GESTAO DE BENEFICIOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Dom Jaime Câmara, 170 - Salas 101 e 102 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 88015120 //  
Florianópolis/SC

PEOPLE 4 HEALTH BENEFICIOS

Registro: 42.348-3

CNPJ: 43.873.924/0001-05

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.058</b>	<b>1.261</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>384</b>	<b>111</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.314</b>	<b>920</b>
Disponível	1.546	797	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.475	1.002
Realizável	1.512	464	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	366	351	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.475	1.002
Aplicações Livres	366	351	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-161	-82
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	302	95	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	234	83	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	68	12	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.314</b>	<b>920</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	843	17	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>98</b>	<b>54</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	18	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	245	64			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	5			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	121	40			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## P4H GESTAO DE BENEFICIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9	0
Imobilizado	89	54
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	89	54
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	89	54
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.157</b>	<b>1.315</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	54,1%	24,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	160,6%	37,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,9%	98,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	51,6%	35,5%
Margem EBIT	65,6%	45,3%
Margem EBITDA	65,8%	45,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,7%	9,8%
DA (despesas administrativas)	32,4%	50,2%
COMB	36,1%	60,0%
COMBA	35,1%	63,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	39,2%	61,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,7%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	37,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.064</b>	<b>878</b>
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	242	382
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	322	-4
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.448</b>	<b>989</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	8,22	11,88
LC (Liquidez Corrente)	7,97	11,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	103	13
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	13
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.211</b>	<b>907</b>
Despesas de Comercialização	123	90
Despesas Administrativas	1.073	462
Resultado Financeiro Líquido	90	-46
Receitas Financeiras	160	44
Despesas Financeiras	70	90
Resultado Patrimonial	0	18
Receitas Patrimoniais	0	19
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.105</b>	<b>326</b>
Imposto de Renda	289	0
Contribuição Social	108	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.709</b>	<b>326</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,2%	8,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,1%	12,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CARLOS CORREA BORGES, 1130 -  
SALA 03, TÉRREO E 1 ANDAR / Bairro: JARDIM  
GUAPORÉ – CEP: 87060215 // Maringá/PR

PAM

Registro: 31.526-5

CNPJ: 82.353.079/0001-07

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 23.253**Beneficiários em jun/24:** 24.349

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.869</b>	<b>39.804</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.181</b>	<b>37.545</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.933</b>	<b>87.298</b>
Disponível	1.833	343	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.791	24.957	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.207	89.728
Realizável	39.036	39.461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.774	5.902	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.823	76.701
Aplicações Financeiras	31.682	32.566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-616	13.027
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.206	16.480	Não Ganha - PPCNG	6.159	5.902	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.476	16.086	Provisão de Insuficiência de Prêmios	616	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.275	-2.429
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.678	5.519	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>35.379</b>	<b>59.826</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.172	5.098	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	807	781	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.982	58.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.780	11.242	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	397	867
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	482	404	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.429	7.032	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.554</b>	<b>27.473</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	24	17	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	258	646
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	152	430
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	335	38	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.341	1.328	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.647</b>	<b>9.164</b>	Provisões	0	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.815	6.187	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	40			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	636	2.534			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.675	8.245			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.079	1.769			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	208	208						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.607	5.979						

## PARANA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.007	975
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.007	975
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.007	975
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.732	1.892
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.401	1.524
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.401	1.524
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	330	369
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	93	109
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>48.516</b>	<b>48.968</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,0%	15,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-80,7%	-462,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,2%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,9%	8,8%
Margem EBIT	-8,1%	13,6%
Margem EBITDA	-7,6%	14,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,4%	68,5%
DC (despesas comercialização)	2,3%	1,8%
DA (despesas administrativas)	23,9%	21,7%
COMB	112,6%	92,0%
COMBA	110,0%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,3%	92,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,2	67,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.177</b>	<b>5.412</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	844	877
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	844	877
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	208	208
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	208	208
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	58
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	141	58
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.983	4.268
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.012</b>	<b>-1.656</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.495	18.495
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.246	4.246
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.245	4.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.729	-24.397
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.369</b>	<b>41.300</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,02	1,14
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	106	215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	812	190
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	812	190
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.011	1.177
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.000</b>	<b>27.928</b>
Despesas de Comercialização	926	1.575
Despesas Administrativas	9.798	18.950
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>985</b>	<b>2.983</b>
Receitas Financeiras	2.526	4.844
Despesas Financeiras	1.541	1.861
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>897</b>	<b>822</b>
Receitas Patrimoniais	982	918
Despesas Patrimoniais	85	96
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.853</b>	<b>10.031</b>
Imposto de Renda	0	1.732
Contribuição Social	0	632
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.853</b>	<b>7.668</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,6%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	97,6%	87,7%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	787,8%	2593,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	281,25	314,87
Custo Médio Beneficiário	247,32	168,80

# PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GETÚLIO VARGAS, 3201 - 0 / Bairro:  
 ÁGUA VERDE – CEP: 80240041 // Curitiba/PR

PARANÁ CLÍNICAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.014-1  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 116.227  
**Beneficiários em jun/24:** 99.056

CNPJ: 76.717.040/0001-10

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>462.052</b>	<b>203.183</b>
Disponível	144.085	531
Realizável	317.967	202.652
Aplicações Financeiras	168.753	170.117
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	167.271	158.597
Aplicações Livres	1.481	11.519
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.044	18.117
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.343	16.447
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.150	1.661
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	439	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.113	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	130	0
Despesas Diferidas	5.571	3.370
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	7.143
Bens e Títulos a Receber	101.557	3.604
Despesas Antecipadas	318	300
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>97.113</b>	<b>99.824</b>
Realizável a Longo Prazo	69.026	70.321
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.070	3.724
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	1.877	1.429
Ativo Fiscal Diferido	36.042	45.242
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.349	17.864
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.688	2.063

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>321.171</b>	<b>118.252</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	61.433	95.840
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2	19.616
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	19.607
Provisão para Remissão	2	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.273	6.059
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.793	41.240
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.365	28.924
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	235.983	6.246
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	153
Comercialização sobre Operações	1.889	1.634
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	425	245
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	233.611	4.214
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	104	95
Provisões	7.373	2.417
Provisão para IR e CSLL	5.791	0
Provisões para Ações Judiciais	1.582	2.417
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.233	3.172
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.046	10.482
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>176.761</b>	<b>398.968</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	185.011	406.432
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	165.397	392.040
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.614	14.392
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.251	-7.463
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>126.593</b>	<b>365.403</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	128.152	360.139
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.559	5.264
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>50.168</b>	<b>33.566</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.077	206
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.731	4.748
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.574	4.190
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	12	11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## PARANÁ CLÍNICAS - PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	4
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4	4
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.868	27.489
Imóveis de Uso Próprio	15.152	15.408
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	15.152	15.408
Imobilizado de Uso Próprio	4.690	4.586
Hospitalares / Odontológicos	1.089	1.188
Não Hospitalares / Odontológicos	3.601	3.399
Imobilizações em Curso	1.564	0
Outras Imobilizações	38	47
Direito de Uso de Arrendamentos	4.424	7.448
Intangível	2.215	2.010
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>559.165</b>	<b>303.007</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	-5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,1%	-10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	3,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,9%	-4,2%
Margem EBIT	35,9%	-1,6%
Margem EBITDA	37,4%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,4%	91,5%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,7%
DA (despesas administrativas)	6,8%	6,4%
COMB	81,7%	101,6%
COMBA	76,9%	96,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,8%	107,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,1	27,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,9	40,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.827</b>	<b>28.127</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.715	3.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.706	3.597
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.557	22.900
Provisões para Tributos Diferidos	5.542	5.751
Provisões para Ações Judiciais	19.015	17.149
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	555	1.625
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>209.166</b>	<b>156.628</b>
Capital Social / Patrimônio Social	210.727	210.727
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-8	-8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.552	-54.091
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>559.165</b>	<b>303.007</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	146	548
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.590	23.072
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.195	14.043
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	610	1.188
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.785	7.841
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.595	1.548
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>50.386</b>	<b>15.448</b>
Despesas de Comercialização	5.998	14.678
Despesas Administrativas	11.997	25.327
Resultado Financeiro Líquido	11.028	19.467
Receitas Financeiras	12.057	23.003
Despesas Financeiras	1.029	3.536
Resultado Patrimonial	1.725	-15.909
Receitas Patrimoniais	1.725	548
Despesas Patrimoniais	0	16.457
Resultado com Seguro e Resseguro	36.425	0
Receitas com Seguro e Resseguro	238.204	0
Despesas com Seguro e Resseguro	201.780	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>79.974</b>	<b>-22.547</b>
Imposto de Renda	13.560	423
Contribuição Social	4.879	157
Impostos Diferidos	8.901	-6.486
Participações sobre o Lucro	95	210
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>52.538</b>	<b>-16.852</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	91,8%	80,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	167,3%	93,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	294,15	280,78
Custo Médio Beneficiário	177,27	246,83

## PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

### Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE VARGAS, 3131 - 6º ANDAR,  
SALAS 605 e 606 / Bairro: CIDADE NOVA – CEP:  
20210030 // Rio de Janeiro/RJ

PASA

Registro: 33.198-8  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 46.005  
**Beneficiários em jun/24:** 46.308

CNPJ: 39.419.809/0001-98

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>293.244</b>	<b>294.647</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>214.266</b>	<b>209.626</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>221.956</b>	<b>418.254</b>
Disponível	345	325	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	201.024	196.673	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	221.956	418.254
Realizável	292.898	294.322	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.077	3.543	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	222.490	418.166
Aplicações Financeiras	241.975	223.007	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-534	87
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	211.423	187.637	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.552	35.370	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.077	3.543	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.442	23.450	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>244.749</b>	<b>473.551</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.262	20.349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.974	1.764	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	243.383	472.683
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	151.494	149.254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.366	868
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.180	3.101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	43.479	42.112	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-22.793</b>	<b>-55.298</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.993	10.687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	131	158	Contraprestações / Prêmios a Restituir	145	93	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.196	47.138	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.155	569	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>101.897</b>	<b>95.104</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	73.773	71.337	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	33.809	32.592	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	33.809	32.592	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.458	1.721			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.639	11.131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	39.813	38.598						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	147						

# PASA - PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DO APOSENTADO DA VALE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.915	19.042
Imóveis de Uso Próprio	3	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3	9
Imobilizado de Uso Próprio	696	699
Hospitalares / Odontológicos	366	375
Não Hospitalares / Odontológicos	330	323
Imobilizações em Curso	21.038	17.111
Outras Imobilizações	1.101	1.125
Direito de Uso de Arrendamentos	78	98
Intangível	5.209	4.725
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>395.141</b>	<b>389.750</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	2,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,3%	0,9%
Margem EBIT	1,3%	2,6%
Margem EBITDA	1,4%	2,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	110,3%	113,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,2%	2,1%
COMB	112,5%	115,3%
COMBA	105,7%	108,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	111,4	113,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>43.158</b>	<b>41.846</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	289	279
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	289	279
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	40.925	39.734
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40.925	39.734
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.944	1.834
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>137.717</b>	<b>138.278</b>
Capital Social / Patrimônio Social	138.278	138.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-561	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>395.141</b>	<b>389.750</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,55
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	58.177	118.179
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.368	5.974
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.456	4.444
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	975	335
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.937	1.195
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.045	72.396
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.035</b>	<b>56.920</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.891	8.852
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>14.291</b>	<b>28.113</b>
Receitas Financeiras	17.660	35.057
Despesas Financeiras	3.369	6.944
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>48</b>	<b>81</b>
Receitas Patrimoniais	48	96
Despesas Patrimoniais	0	15
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-561</b>	<b>3.866</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-561</b>	<b>3.866</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	64,5%
CE (Composição do endividamento)	83,2%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,9%	181,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	799,41	758,73
Custo Médio Beneficiário	883,42	858,88

**PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS HORTÊNSIAS, 668 - EDIF ESPAÇO  
EMPRESARIAL ZEM SALA 601 / Bairro: PITUBA  
- CEP: 41810010 // Salvador/BA

Registro: 42.258-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 17.257  
**Beneficiários em jun/24:** 17.477

CNPJ: 38.272.479/0001-98

PLANO BRASIL SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.090</b>	<b>9.557</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.514</b>	<b>4.319</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.283</b>	<b>24.371</b>
Disponível	0	95	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.187	3.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.028	26.010
Realizável	15.090	9.461	Provisões de Prêmios / Contraprestações	857	593	à Saúde	11.028	26.010
Aplicações Financeiras	5.034	4.600	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.034	3.278	Não Ganha - PPCNG	857	593	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.000	1.322	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.410	4.559	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.410	4.559	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	294	191	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-745	-1.639
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.048	415	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.881</b>	<b>8.302</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.987	1.878	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.771	7.428
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	110	874
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.403</b>	<b>16.069</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	291	239	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.355	63	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>390</b>	<b>405</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	64	64	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.192	1.182			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	135	60			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	64						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PB ASSISTENCIA MEDICA EU LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	112	114
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	98	98
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	213	227
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.479</b>	<b>9.961</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,9%	54,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	43,4%	97,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	61,7%	51,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	42,0%	22,4%
Margem EBIT	42,2%	33,1%
Margem EBITDA	42,4%	33,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	57,2%	34,1%
DC (despesas comercialização)	4,1%	2,6%
DA (despesas administrativas)	17,8%	17,3%
COMB	79,1%	54,0%
COMBA	77,1%	53,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,2%	68,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,3	119,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,1	18,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14</b>	<b>12</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	12
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.951</b>	<b>5.631</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.951	2.631
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.479</b>	<b>9.961</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,80	2,30
LC (Liquidez Corrente)	2,74	2,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.945	3.476
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.945	3.476
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25	21
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.348</b>	<b>12.593</b>
Despesas de Comercialização	422	641
Despesas Administrativas	1.834	4.218
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>270</b>	<b>320</b>
Receitas Financeiras	274	348
Despesas Financeiras	3	28
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.337</b>	<b>8.033</b>
Imposto de Renda	10	1.877
Contribuição Social	6	685
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.320</b>	<b>5.470</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,7%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	99,7%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,6%	76,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	102,01	123,87
Custo Médio Beneficiário	58,33	42,20

## PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CONDE DO PINHAL, 739 - - / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14815000 // Ibaté/SP

Registro: 42.170-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 5.849  
Beneficiários em jun/24: 7.446

CNPJ: 31.097.886/0001-67

NORDEN PLANO DE SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.279</b>	<b>2.056</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.902</b>	<b>1.148</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.002</b>	<b>9.149</b>
Disponível	738	16	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.302	715	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.311	9.556
Realizável	1.540	2.040	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	361	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.311	9.166
Aplicações Financeiras	1.220	1.887	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	391
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	345	340	Não Ganha - PPCNG	495	361	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	874	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-309	-407
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	107	76	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.512</b>	<b>4.796</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	93	68	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.473	5.254
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	725	311	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	38	-458
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	72	34	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.490</b>	<b>4.352</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	304	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	945	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	90	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	945	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	110	70	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>769</b>	<b>183</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	49	49	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	281	122			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	122			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	252	189			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	49	49						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PERSONAL CARE OPERADORA DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10	10
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	639	44
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	639	44
Hospitalares / Odontológicos	10	10
Não Hospitalares / Odontológicos	629	34
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	80
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.047</b>	<b>2.240</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,2%	-31,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,0%	-138,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,6%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-7,8%
Margem EBIT	-1,4%	-5,3%
Margem EBITDA	-1,1%	-5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,1%	52,4%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	29,0%	35,3%
COMB	105,0%	88,9%
COMBA	106,8%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,9	3,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,1	23,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>279</b>	<b>574</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1	279
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1	279
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	278	295
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>866</b>	<b>517</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.565	2.965
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.698	-2.447
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.047</b>	<b>2.240</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,30
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,79

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-19	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-31	121
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-33	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.102	1.728
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.788</b>	<b>4.265</b>
Despesas de Comercialização	51	106
Despesas Administrativas	1.738	3.226
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-103</b>	<b>81</b>
Receitas Financeiras	56	315
Despesas Financeiras	159	234
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-242</b>	<b>-714</b>
Imposto de Renda	6	0
Contribuição Social	3	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-251</b>	<b>-714</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,6%	76,9%
CE (Composição do endividamento)	87,2%	66,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,8%	332,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	138,29	134,32
Custo Médio Beneficiário	103,84	64,69

# PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ VERSOLATO, 101 - Bloco A - SL 42 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 9750730 // São  
Bernardo do Campo/SP

PESSOAL SAÚDE

Registro: 31.023-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.631  
**Beneficiários em jun/24:** 13.633

CNPJ: 17.146.846/0001-37

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.778</b>	<b>7.503</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.005</b>	<b>6.305</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.575</b>	<b>33.934</b>
Disponível	12	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.076	5.559	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.523	35.478
Realizável	10.766	7.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	419	357	à Saúde	20.523	35.478
Aplicações Financeiras	10.027	6.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.933	5.492	Não Ganha - PPCNG	419	357	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.094	1.332	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87	274	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-947	-1.544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	87	274	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	154	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.402</b>	<b>27.546</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.066	2.016	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.078	25.103
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.357	3.032	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	325	2.443
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.173</b>	<b>6.388</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	283	184	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	283	184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	606	215	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	181	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>253</b>	<b>260</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	517	450			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	4			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	120	108			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## PESSOAL SAÚDE PLANOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199	200
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	124	124
Outras Imobilizações	54	54
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	54	60
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.031</b>	<b>7.763</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	23,4%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	213,7%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	18,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	0,5%
Margem EBIT	17,5%	2,4%
Margem EBITDA	17,5%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,5%	81,2%
DC (despesas comercialização)	6,0%	3,5%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,4%
COMB	84,7%	96,1%
COMBA	82,8%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,7%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,8	2,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,8	26,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>243</b>	<b>252</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	165	174
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	165	174
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	79	79
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	79	79
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.206</b>	<b>1.029</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.794	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	694
Reservas	69	69
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	69	69
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-657	-833
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.454</b>	<b>7.587</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,19

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	-2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	1.288
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.171</b>	<b>6.391</b>
Despesas de Comercialização	1.169	1.189
Despesas Administrativas	2.001	3.872
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>429</b>	<b>661</b>
Receitas Financeiras	446	760
Despesas Financeiras	17	99
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.401</b>	<b>703</b>
Imposto de Renda	603	384
Contribuição Social	221	143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.577</b>	<b>176</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,7%	84,5%
CE (Composição do endividamento)	96,6%	96,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	601,2%	637,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	241,67	206,53
Custo Médio Beneficiário	165,46	167,65

# PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FAGUNDES, 100 - SALA 02 -  
EDIFÍCIO DR. ARY DALASEN / Bairro: CENTRO -  
CEP: 89560156 // Videira/SC

PLADISA

Registro: 41.948-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 20.641  
**Beneficiários em jun/24:** 20.171

CNPJ: 17.897.995/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.977</b>	<b>17.321</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.072</b>	<b>12.140</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.744</b>	<b>60.540</b>
Disponível	953	98	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.172	10.743	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.241	61.783
Realizável	19.024	17.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.107	2.225	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.241	61.783
Aplicações Financeiras	10.204	9.125	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.560	8.196	Não Ganha - PPCNG	2.107	2.225	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	644	928	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-497	-1.243
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.661	7.549	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.975</b>	<b>46.682</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.827	5.929	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	823	615	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.151	47.055
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.899	6.100	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.824	-373
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.834	1.620	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.342	1.803	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.769</b>	<b>13.858</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	284	673
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	333	420	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	84	221	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	22	Comercialização sobre Operações	117	102	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.053	521	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	132	97	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.806</b>	<b>2.020</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	93	Provisões	5	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	383	313			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.178	663			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLADISA PLANOS DE SAÚDE SA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	31
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	35	31
Imobilizado	1.741	1.869
Imóveis de Uso Próprio	1.012	1.039
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.012	1.039
Imobilizado de Uso Próprio	728	830
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	728	830
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	28	28
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.784</b>	<b>19.341</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	37,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	3,6%
Margem EBIT	3,0%	7,1%
Margem EBITDA	3,4%	7,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,9%	77,1%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	11,4%	13,4%
COMB	96,5%	93,0%
COMBA	96,7%	93,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	44,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,0	47,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.697</b>	<b>1.386</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.697	1.386
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.816</b>	<b>5.816</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.186	4.186
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.584</b>	<b>19.341</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.124	2.113
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	582	870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	107	187
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	436	1.056
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.929</b>	<b>12.418</b>
Despesas de Comercialização	736	1.515
Despesas Administrativas	3.843	8.128
Resultado Financeiro Líquido	-73	-143
Receitas Financeiras	653	1.308
Despesas Financeiras	726	1.451
Resultado Patrimonial	0	186
Receitas Patrimoniais	0	446
Despesas Patrimoniais	0	261
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>277</b>	<b>2.817</b>
Imposto de Renda	55	469
Contribuição Social	23	177
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>200</b>	<b>2.171</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,4%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	89,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	271,1%	232,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	276,01	246,83
Custo Médio Beneficiário	228,83	190,33

**PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL JOVENTINO MAGALHÃES, S/N - 0  
/ Bairro: SANTA BÁRBARA I – CEP: 49740000 //  
Carmópolis/SE

Registro: 34.346-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 20.973  
**Beneficiários em jun/24:** 21.294

CNPJ: 15.594.468/0001-29

PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.798</b>	<b>17.550</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.584</b>	<b>15.633</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>42.330</b>	<b>87.166</b>
Disponível	39	49	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.244	5.170	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.600	87.784
Realizável	18.759	17.501	Provisões de Prêmios / Contraprestações	561	559	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.600	83.284
Aplicações Financeiras	2.974	2.858	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	4.500
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.974	2.302	Não Ganha - PPCNG	561	559	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	557	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-270	-618
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.718	14.603	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>35.175</b>	<b>65.377</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.718	14.603	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.504	1.280	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.175	65.360
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.179	2.310	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	18
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	999	1.020	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.154</b>	<b>21.789</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	49	22	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.716</b>	<b>28.092</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	813	1.111			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.767	8.854			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	760	499			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLAMED PLANO DE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	95	86
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	95	86
Imobilizado	27.620	28.006
Imóveis de Uso Próprio	22.213	22.512
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.213	22.512
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	149	174
Hospitalares / Odontológicos	113	131
Não Hospitalares / Odontológicos	36	43
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.258	5.320
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.514</b>	<b>45.642</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,4%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-27,9%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,5%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,4%	0,5%
Margem EBIT	-4,1%	6,1%
Margem EBITDA	-2,9%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,1%	75,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,9%
DA (despesas administrativas)	17,7%	16,7%
COMB	102,1%	93,5%
COMBA	108,4%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	94,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,8%	-5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	69,3	62,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	12,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.221</b>	<b>11.334</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	650	917
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	650	917
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.185	1.263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.185	1.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.031	2.031
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.031	2.031
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.355	7.123
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.709</b>	<b>18.674</b>
Capital Social / Patrimônio Social	51.982	50.562
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-36.273	-31.888
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.514</b>	<b>45.642</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.012	666
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	872	518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.142</b>	<b>21.123</b>
Despesas de Comercialização	564	1.640
Despesas Administrativas	7.486	14.516
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-2.469</b>	<b>-4.412</b>
Receitas Financeiras	201	382
Despesas Financeiras	2.670	4.794
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-9</b>	<b>-12</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	9	12
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.385</b>	<b>542</b>
Imposto de Renda	0	71
Contribuição Social	0	34
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.385</b>	<b>437</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,4%	61,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	47,3%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,1%	144,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	332,14	337,77
Custo Médio Beneficiário	276,00	235,90

**PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Luiz Ferreira Pinto, 42 - 0 / Bairro: Campo do Manejo – CEP: 27520330 // Resende/RJ

Registro: 32.429-9

CNPJ: 68.682.715/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 9.264

**Beneficiários em jun/24:** 8.314

PLAMER - PLANO MEDICO RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.922</b>	<b>9.967</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.670</b>	<b>8.255</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.562</b>	<b>40.468</b>
Disponível	1.753	2.058	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.535	5.615	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.869	40.885
Realizável	8.169	7.909	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.352	1.809	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.869	40.885
Aplicações Financeiras	1.797	3.668	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.685	3.558	Não Ganha - PPCNG	1.352	1.809	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112	110	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-308	-416
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.447	3.163	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.651</b>	<b>29.443</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.375	2.124	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	176	244	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.608	28.946
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	433	32	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	497
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	72	1.039	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.573	3.530	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.911</b>	<b>11.025</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.925	1.045	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.193</b>	<b>8.245</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	0	Provisões	111	135			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	98	122			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	13			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.361	890			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	727	945			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	936	670			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLAMER PLANO MEDICO RESENDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	51	27
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	51	27
Imobilizado	8.141	8.218
Imóveis de Uso Próprio	8.032	8.080
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.032	8.080
Imobilizado de Uso Próprio	92	96
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	92	96
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	17	42
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.115</b>	<b>18.213</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	1,0%
Margem EBIT	4,8%	4,1%
Margem EBITDA	5,3%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,3%	72,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	2,3%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,6%
COMB	84,1%	88,6%
COMBA	85,7%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,3	37,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	0,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.408</b>	<b>2.249</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56	76
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	56	76
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.352	2.173
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.709</b>	<b>7.292</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.325	5.325
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	660	660
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.724	1.308
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.787</b>	<b>17.796</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,14	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.254	3.132
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.582	2.835
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	673	296
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	184	214
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.659</b>	<b>7.899</b>
Despesas de Comercialização	127	912
Despesas Administrativas	2.523	5.517
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-372</b>	<b>-717</b>
Receitas Financeiras	160	390
Despesas Financeiras	532	1.107
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>453</b>	<b>538</b>
Imposto de Renda	89	83
Contribuição Social	37	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>328</b>	<b>417</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,9%	45,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	86,0%	78,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,7%	144,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	395,08	359,11
Custo Médio Beneficiário	281,51	261,27

# PLAN SAÚDE LTDA

## Endereço

Rua Castro Alves, 334 - 0 / Bairro: Vila Bancária  
- CEP: 83601620 // Campo Largo/PR

TEMPO MED

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 42.277-1

CNPJ: 41.432.461/0001-10

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 12.877

Beneficiários em jun/24: 14.884

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.475</b>	<b>20.207</b>
Disponível	0	97
Realizável	26.475	20.110
Aplicações Financeiras	553	5.158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	553	530
Aplicações Livres	0	4.628
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.443	11.547
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.732	10.404
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	712	1.143
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.961	3.323
Bens e Títulos a Receber	9.502	51
Despesas Antecipadas	15	31
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>79</b>	<b>4.826</b>
Realizável a Longo Prazo	68	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.104</b>	<b>23.511</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.943	22.700
Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	230
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	415	230
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	70	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.834	17.358
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.624	5.112
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	1
Comercialização sobre Operações	14	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.679	588
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.468	222
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.467</b>	<b>57.312</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.297	60.212
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.297	60.139
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	73
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.829	-2.901
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.751</b>	<b>52.568</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.239	47.610
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.512	4.958
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.716</b>	<b>4.744</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	221	677
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## PLAN SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2	2
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9	4.824
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	4.824
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>26.554</b>	<b>25.033</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	77,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	9,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	2,1%
Margem EBIT	0,1%	3,3%
Margem EBITDA	0,1%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,2%	91,7%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,6%	4,7%
COMB	99,8%	97,6%
COMBA	99,7%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,0%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,6	72,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	54,0	118,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.442</b>	<b>1.522</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	42	122
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>26.554</b>	<b>25.033</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,06
LC (Liquidez Corrente)	1,05	0,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	123	26
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	26
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	302	439
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.814</b>	<b>5.395</b>
Despesas de Comercialização	965	657
Despesas Administrativas	4.638	2.701
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>35</b>	<b>150</b>
Receitas Financeiras	150	299
Despesas Financeiras	115	149
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-56</b>	<b>1.750</b>
Imposto de Renda	16	414
Contribuição Social	9	158
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-81</b>	<b>1.178</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	19,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,6%	93,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1742,0%	1544,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	550,11	368,63
Custo Médio Beneficiário	485,24	337,65

# PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM PEDRO II, 780 - 3º ANDAR - SALAS  
301 A 304 / Bairro: CENTRO – CEP: 35010090 //  
Governador Valadares/MG

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.339-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.036  
**Beneficiários em jun/24:** 5.364

CNPJ: 02.513.939/0001-85

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.780</b>	<b>14.406</b>
Disponível	323	229
Realizável	13.457	14.177
Aplicações Financeiras	12.787	13.619
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.671	3.520
Aplicações Livres	9.116	10.099
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	537	453
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	339	286
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	159	132
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	39	35
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	133	105
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.778</b>	<b>2.827</b>
Realizável a Longo Prazo	604	566
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	604	566
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.388</b>	<b>6.607</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.246	3.917
Provisões de Prêmios / Contraprestações	744	669
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	744	669
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	909	836
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	913	865
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.680	1.547
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	16	31
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	31
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.738	2.412
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	389	246
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.897</b>	<b>16.130</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.392	17.047
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.392	17.047
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-495	-917
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.241</b>	<b>5.233</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.108	5.418
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	133	-185
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.657</b>	<b>10.898</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	481
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	3
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## PLANO ASSISTENCIAL SÃO LUCAS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.024	1.040
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.024	1.040
Imobilizado	1.151	1.222
Imóveis de Uso Próprio	896	923
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	896	923
Imobilizado de Uso Próprio	254	299
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	254	299
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.558</b>	<b>17.233</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	62,0%	62,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	20,1%
Margem EBIT	39,7%	45,0%
Margem EBITDA	40,7%	45,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	36,4%	32,4%
DC (despesas comercialização)	3,2%	2,5%
DA (despesas administrativas)	26,5%	29,3%
COMB	66,1%	64,2%
COMBA	71,5%	64,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,1%	72,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,5%	-0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,8	14,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,7	59,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.308</b>	<b>1.221</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	332	332
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	332	332
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	976	887
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	976	887
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	2
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.862</b>	<b>9.406</b>
Capital Social / Patrimônio Social	250	250
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.156	9.156
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.156	9.156
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.456	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.558</b>	<b>17.233</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,20
LC (Liquidez Corrente)	1,87	2,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	357	1.272
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	621
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	338	651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19	39
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.515</b>	<b>10.110</b>
Despesas de Comercialização	281	404
Despesas Administrativas	2.362	4.723
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-666</b>	<b>-105</b>
Receitas Financeiras	675	2.275
Despesas Financeiras	1.341	2.380
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>2</b>	<b>38</b>
Receitas Patrimoniais	18	76
Despesas Patrimoniais	17	38
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.188</b>	<b>4.876</b>
Imposto de Renda	535	1.195
Contribuição Social	197	439
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.456</b>	<b>3.242</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	110,6%	83,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	280,37	267,18
Custo Médio Beneficiário	102,11	86,67

# PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ROOSEVELT DE OLIVEIRA, 251 - 0 / Bairro:  
APARECIDA – CEP: 38400610 // Uberlândia/MG

Registro: 38.228-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 6.908  
**Beneficiários em jun/24:** 7.508

CNPJ: 22.027.346/0001-16

PLAM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.080</b>	<b>3.117</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.906</b>	<b>1.893</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.066</b>	<b>6.007</b>
Disponível	113	118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.492	1.504	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.233	6.327
Realizável	2.968	2.999	Provisões de Prêmios / Contraprestações	38	41	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.141	6.073
Aplicações Financeiras	2.814	2.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	92	255
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.444	1.384	Não Ganha - PPCNG	38	41	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.370	1.534	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-321
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71	70	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.204</b>	<b>2.419</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	71	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	539	574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.144	2.304
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	235	177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	115
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	680	711	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.862</b>	<b>3.588</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	70	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>970</b>	<b>710</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	721	441	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	101	145			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	308	243			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	721	441						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA MINEIRA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	249	269
Imóveis de Uso Próprio	178	181
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	178	181
Imobilizado de Uso Próprio	71	88
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	71	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.050</b>	<b>3.827</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	20,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	87,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,6%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	13,2%
Margem EBIT	8,8%	18,5%
Margem EBITDA	9,5%	19,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	39,3%	40,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	56,7%	46,0%
COMB	95,9%	86,3%
COMBA	91,4%	82,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	88,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	10,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	26,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>207</b>	<b>241</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	171
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	69	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	69	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.694</b>	<b>902</b>
Capital Social / Patrimônio Social	702	702
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	992	200
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.807</b>	<b>3.035</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,92	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	51	102
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	24
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.828</b>	<b>3.517</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.737	2.763
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>153</b>	<b>274</b>
Receitas Financeiras	179	357
Despesas Financeiras	26	83
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>244</b>	<b>1.028</b>
Imposto de Renda	0	167
Contribuição Social	0	69
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>244</b>	<b>792</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	7,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	90,2%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,7%	236,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	69,77	73,10
Custo Médio Beneficiário	25,30	26,34

# PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PROFESSOR MAGALHÃES NETO, 1550 - SALAS 1501 A 1504 - ED. PREMIER TOWER EM / Bairro: PITUBA – CEP: 41810012 // Salvador/BA ODONTO S.A	Registro: 41.710-6	CNPJ: 10.767.219/0001-74
	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 27.051	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 28.457	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.298</b>	<b>1.322</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>881</b>	<b>610</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.869</b>	<b>7.950</b>
Disponível	60	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	383	188	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.089	8.408
Realizável	1.238	1.277	Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	188	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.089	8.408
Aplicações Financeiras	870	766	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	351	188	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	870	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	766	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-220	-457
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	267	393	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.404</b>	<b>2.479</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	267	393	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.404	2.479
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.465</b>	<b>5.471</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	101	94	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>662</b>	<b>732</b>	Provisões	29	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	29	63			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	136			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	165	86			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	156	127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA FAUCHARD LTDA. ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	662	732
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	662	732
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	662	732
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.959</b>	<b>2.054</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,4%	28,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,7%	70,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	3,2%
Margem EBIT	2,3%	6,8%
Margem EBITDA	3,9%	8,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	36,3%	31,2%
DC (despesas comercialização)	24,7%	22,6%
DA (despesas administrativas)	41,7%	48,5%
COMB	102,7%	102,3%
COMBA	104,8%	102,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,5	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>395</b>	<b>558</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	40
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	40
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	369	510
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>683</b>	<b>885</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.587	1.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-904	-702
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.959</b>	<b>2.054</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,47	2,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1	-149
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	-149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.464</b>	<b>5.621</b>
Despesas de Comercialização	956	1.800
Despesas Administrativas	1.614	3.853
Resultado Financeiro Líquido	-78	-49
Receitas Financeiras	79	174
Despesas Financeiras	157	224
Resultado Patrimonial	114	398
Receitas Patrimoniais	125	400
Despesas Patrimoniais	11	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-70</b>	<b>316</b>
Imposto de Renda	5	44
Contribuição Social	3	19
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-78</b>	<b>253</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	35,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	69,1%	52,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	186,7%	132,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	23,19	24,54
Custo Médio Beneficiário	8,41	7,65

**PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV ANA COSTA, 468 - 0 / Bairro: GONZAGA -  
CEP: 11060002 // Santos/SP

Registro: 36.024-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 90.409  
**Beneficiários em jun/24:** 88.519

CNPJ: 02.864.364/0001-45

PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>78.120</b>	<b>82.307</b>
Disponível	1.538	1.741
Realizável	76.582	80.566
Aplicações Financeiras	68.771	74.484
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	41.165	39.159
Aplicações Livres	27.607	35.325
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.354	3.771
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.865	3.438
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	488	333
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.105	1.379
Bens e Títulos a Receber	859	647
Despesas Antecipadas	493	285
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>101.781</b>	<b>88.052</b>
Realizável a Longo Prazo	13.691	13.582
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.465	3.532
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.232	9.210
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	994	840

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.024</b>	<b>37.664</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.405	32.144
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.297	9.765
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.297	9.765
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.672	2.679
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.383	8.959
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.053	10.742
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	856	1.368
Contraprestações / Prêmios a Restituir	139	162
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	384	621
Comercialização sobre Operações	333	585
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.633	2.538
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.130	1.614
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>168.887</b>	<b>319.800</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	171.748	324.075
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	171.748	324.075
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.861	-4.275
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>138.378</b>	<b>252.415</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	137.067	253.341
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.312	-926
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>30.508</b>	<b>67.385</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.440	2.181
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	175	230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## PLANO DE SAÚDE ANA COSTA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	87.038	74.162
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	87.038	45.127
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	87.038	45.127
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	29.035
Imobilizado	1.052	308
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	137	154
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	137	154
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	915	154
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>179.901</b>	<b>170.358</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	2,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,4%
Margem EBIT	8,1%	6,2%
Margem EBITDA	8,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,9%	78,9%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,7%
DA (despesas administrativas)	6,4%	4,3%
COMB	89,6%	84,9%
COMBA	87,0%	81,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	86,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	5,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,9	12,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.689</b>	<b>9.883</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.927	4.935
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.927	4.935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.970	4.948
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.753	4.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	792	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>129.188</b>	<b>122.811</b>
Capital Social / Patrimônio Social	25.107	25.107
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	98.740	88.047
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	98.740	88.047
Ajustes de Avaliação Patrimonial	5.341	5.228
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.430
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>179.901</b>	<b>170.358</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,58
LC (Liquidez Corrente)	1,95	2,19

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	175	230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.026	5.968
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.571	3.635
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.455	2.334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.097</b>	<b>63.828</b>
Despesas de Comercialização	2.230	5.399
Despesas Administrativas	10.737	13.625
Resultado Financeiro Líquido	5.109	12.368
Receitas Financeiras	5.325	12.859
Despesas Financeiras	216	492
Resultado Patrimonial	-7.656	-33.709
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	7.657	33.709
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.583</b>	<b>23.463</b>
Imposto de Renda	5.307	12.449
Contribuição Social	1.946	4.541
Impostos Diferidos	67	2.044
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.263</b>	<b>4.430</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	27,9%
CE (Composição do endividamento)	78,9%	79,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,3%	38,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	317,89	293,06
Custo Médio Beneficiário	260,42	231,25

**PLANO DE SAUDE ASES LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO OTAVIANO, 130 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 28010140 // Campos dos  
Goytacazes/RJ

ASES

Registro: 41.158-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12.568  
**Beneficiários em jun/24:** 12.831

CNPJ: 03.638.220/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.477</b>	<b>15.920</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.379</b>	<b>13.924</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.425</b>	<b>64.754</b>
Disponível	8	42	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.477	8.947	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.244	66.180
Realizável	14.469	15.878	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.555	2.403	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.238	66.171
Aplicações Financeiras	8.540	10.537	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.526	8.174	Não Ganha - PPCNG	2.554	2.396	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13	2.363	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-819	-1.426
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.564	1.539	Provisão para Remissão	1	7	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.085</b>	<b>50.834</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.561	1.538	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.591	1.501	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.953	50.651
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	910	753	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	183
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.421	4.289	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.341</b>	<b>13.920</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	32
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	102	339	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	469	356
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	101	339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	926	867	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.440	2.935	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.718</b>	<b>4.830</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	807	807	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.226	1.456			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	54			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.521	3.127			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	548	548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	260	260						

## PLANO DE SAUDE ASES LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.643	3.660
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.643	3.660
Imobilizado	162	204
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	162	204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	162	204
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	106	158
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.195</b>	<b>20.750</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	-19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-43,9%	-122,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,8%	12,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,7%	-6,3%
Margem EBIT	-3,9%	-4,7%
Margem EBITDA	-3,6%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,6%	78,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,1%
COMB	96,1%	92,1%
COMBA	94,1%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,7%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	12,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	5,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.129</b>	<b>3.490</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.302	1.663
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.302	1.663
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	817	817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	817	817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	510	510
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	510	510
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	500	500
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.687</b>	<b>3.337</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.388	7.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.701	-4.051
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.195</b>	<b>20.750</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,24	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	469	356
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-106
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.778	6.612
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.817	4.943
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	212	643
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.750	1.026
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	297	3.515
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.032</b>	<b>7.802</b>
Despesas de Comercialização	136	270
Despesas Administrativas	4.871	8.511
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>739</b>	<b>657</b>
Receitas Financeiras	1.013	1.669
Despesas Financeiras	275	1.012
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-85</b>	<b>-36</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	85	36
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.618</b>	<b>-4.084</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.618</b>	<b>-4.084</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,8%	83,9%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	80,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	420,6%	521,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	448,38	429,63
Custo Médio Beneficiário	365,72	337,22

# PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CLEMENTE FERREIRA, 125 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 12900051 // Bragança  
Paulista/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 42.016-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 28.880  
**Beneficiários em jun/24:** 28.747

CNPJ: 24.645.912/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.250</b>	<b>53.672</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.710</b>	<b>14.102</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>79.881</b>	<b>142.617</b>
Disponível	159	2.003	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.278	12.704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.154	143.084
Realizável	55.090	51.669	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.531	7.523	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.154	141.834
Aplicações Financeiras	43.502	40.104	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.793	11.232	Não Ganha - PPCNG	8.531	7.523	de Operações de Assistência à Saúde	0	1.249
Aplicações Livres	31.709	28.872	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.288	4.083	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-273	-467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.288	4.082	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	240	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>74.652</b>	<b>135.050</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	908	1.385	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.625	134.364
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.583	3.556	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.229</b>	<b>7.567</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	231	369	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	29
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	141	155	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	166	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	90	214	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.139	7.317	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.640</b>	<b>8.072</b>	Provisões	18	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	18	18			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	359	334			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.824	677			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# PLANO DE SAÚDE DA SANTA CASA DE BRAGANÇA PAULISTA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3	2
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3	2
Imobilizado	8.571	8.003
Imóveis de Uso Próprio	8.095	7.480
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.086	7.184
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.010	296
Imobilizado de Uso Próprio	476	522
Hospitalares / Odontológicos	476	522
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	66	67
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>63.890</b>	<b>61.745</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,1%	4,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	0,7%
Margem EBIT	2,4%	1,6%
Margem EBITDA	2,6%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,5%	94,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,7%
DA (despesas administrativas)	5,9%	5,9%
COMB	100,3%	102,2%
COMBA	97,8%	98,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,7%	102,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,7	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	3,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.694</b>	<b>47.642</b>
Capital Social / Patrimônio Social	46.694	46.699
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	943
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>62.404</b>	<b>61.745</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,07	4,38
LC (Liquidez Corrente)	3,52	3,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7	29
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	364	719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	297	545
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	67	174
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.872</b>	<b>6.878</b>
Despesas de Comercialização	702	2.390
Despesas Administrativas	4.750	8.348
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.033</b>	<b>4.737</b>
Receitas Financeiras	2.437	6.105
Despesas Financeiras	403	1.368
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>33</b>	<b>65</b>
Receitas Patrimoniais	33	65
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.486</b>	<b>943</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.486</b>	<b>943</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,4%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	22,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	33,6%	29,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	458,50	414,29
Custo Médio Beneficiário	428,49	388,68

# PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV SAO JOSE DOS CAMPOS, 256 - ANDAR PISO SUPERIOR / Bairro: JARDIM NOVA EUROPA - CEP: 13040145 // Campinas/SP

PHS SAMARITANO SAÚDE

Registro: 41.125-6  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 135.351  
**Beneficiários em jun/24:** 140.176

CNPJ: 03.011.072/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.436</b>	<b>67.865</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.145</b>	<b>39.753</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>250.873</b>	<b>432.223</b>
Disponível	207	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.423	34.105	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.607	435.893
Realizável	65.228	67.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.691	7.498	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	253.607	435.836
Aplicações Financeiras	38.661	35.444	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.225	24.989	Não Ganha - PPCNG	8.691	7.498	Receitas com Administração	0	57
Aplicações Livres	16.436	10.455	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.735	-3.670
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.441	29.692	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>199.784</b>	<b>366.795</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	23.564	29.085	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	19.806	19.261	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	201.212	366.953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.557	4.548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.428	-158
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	877	607	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.369	2.797	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>51.089</b>	<b>65.428</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46	1.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46	1.636
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	563	1.256	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.558	1.285	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>71.614</b>	<b>72.694</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	69.415	70.702	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.873	2.365			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.503	2.492	Débitos Diversos	2.849	3.284			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	13.637	16.820						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.851	11.212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	41.425	40.179						

## PLANO HOSPITAL SAMARITANO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	2.130	1.900
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.975	1.607
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.975	1.607
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	155	292
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	65	88
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>137.050</b>	<b>140.559</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,5%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,8%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	15,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	1,5%
Margem EBIT	8,6%	5,2%
Margem EBITDA	8,7%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,6%	84,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	7,6%	8,6%
COMB	89,4%	95,4%
COMBA	90,7%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,4%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	37,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	4,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.994</b>	<b>25.355</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.966	11.328
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.966	11.328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.827	13.827
Provisões para Tributos Diferidos	13.637	13.637
Provisões para Ações Judiciais	191	191
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	200	200
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>73.911</b>	<b>75.451</b>
Capital Social / Patrimônio Social	71.000	71.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.911	4.451
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>137.050</b>	<b>140.559</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.144	417
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	65	417
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	7.079	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	708	4.005
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>43.992</b>	<b>66.650</b>
Despesas de Comercialização	5.294	8.376
Despesas Administrativas	19.164	37.335
Resultado Financeiro Líquido	-3.541	-7.096
Receitas Financeiras	2.728	5.620
Despesas Financeiras	6.269	12.715
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.285</b>	<b>9.839</b>
Imposto de Renda	2.628	2.409
Contribuição Social	963	874
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.694</b>	<b>6.556</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	61,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,4%	86,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	304,18	266,82
Custo Médio Beneficiário	242,24	226,43

**PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AL OSCAR NIEMEYER, 500 - SALA 702 - ED.  
TORRES DA SERRA / Bairro: VILA DA SERRA -  
CEP: 34006056 // Nova Lima/MG

DENTALVIDAS

Registro: 41.593-6  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 77.106  
**Beneficiários em jun/24:** 89.212

CNPJ: 05.983.170/0001-57

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.080</b>	<b>8.886</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.259</b>	<b>2.815</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.550</b>	<b>33.800</b>
Disponível	576	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.685	1.503	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.316	35.453
Realizável	8.504	8.802	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.670	1.486	à Saúde	20.316	35.453
Aplicações Financeiras	4.782	5.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52	50	Não Ganha - PPCNG	1.670	1.486	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.729	5.411	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.566	3.205	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.566	3.205	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-767	-1.653
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	13	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.346</b>	<b>29.019</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	4	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.347	29.019
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1	-1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.203</b>	<b>4.781</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	22	27	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	134	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>65</b>	<b>79</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	458	716			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	113	597			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## PLANO ODONTOLÓGICO DENTALVIDAS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65	71
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	65	71
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	65	71
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	8
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.145</b>	<b>8.965</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,0%	-45,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	-40,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,4%	8,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-12,2%
Margem EBIT	6,2%	-10,9%
Margem EBITDA	6,2%	-10,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,6%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	4,7%
DA (despesas administrativas)	5,7%	16,8%
COMB	89,8%	107,3%
COMBA	89,2%	106,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	113,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,0	91,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>65</b>	<b>71</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65	71
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	65	71
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.087</b>	<b>10.192</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.813
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	7.863	7.855
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.588	-1.475
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.411</b>	<b>13.078</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,94	3,11
LC (Liquidez Corrente)	4,02	3,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.172	2.029
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.172	2.029
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.031</b>	<b>2.753</b>
Despesas de Comercialização	98	1.589
Despesas Administrativas	1.106	5.670
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>119</b>	<b>394</b>
Receitas Financeiras	377	836
Despesas Financeiras	258	442
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>946</b>	<b>-4.113</b>
Imposto de Renda	152	0
Contribuição Social	60	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>734</b>	<b>-4.113</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	32,2%
CE (Composição do endividamento)	97,2%	97,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,2%	28,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	37,31	37,14
Custo Médio Beneficiário	31,20	31,89

# PLANO SIGMA SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1009 - 0 / Bairro:  
VILA MENDONÇA – CEP: 16015000 //  
Araçatuba/SP

0

Registro: 42.340-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.372  
**Beneficiários em jun/24:** 1.585

CNPJ: 29.117.294/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.351</b>	<b>1.181</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>510</b>	<b>322</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.527</b>	<b>1.273</b>
Disponível	23	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	246	113	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.527	1.273
Realizável	1.328	1.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.527	1.273
Aplicações Financeiras	0	178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	178	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>872</b>	<b>589</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	742	481
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	130	108
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	5	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>655</b>	<b>684</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	238	108	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	56	206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	11	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.311	991	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.273</b>	<b>1.151</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	184	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	254	200			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLANO SIGMA SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.089	1.151
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.089	1.151
Hospitalares / Odontológicos	1.089	1.151
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.623</b>	<b>2.332</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,7%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-10,6%	39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,7%	84,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,3%	15,7%
Margem EBIT	-3,3%	17,1%
Margem EBITDA	1,0%	27,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	57,1%	46,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	32,1%	39,6%
COMB	89,2%	85,9%
COMBA	89,0%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,1%	73,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,7	3,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.303</b>	<b>1.303</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.303	1.303
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>907</b>	<b>506</b>
Capital Social / Patrimônio Social	316	316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	591	190
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.720</b>	<b>2.131</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,65	3,66

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	56	206
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-79	-189
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>790</b>	<b>1.079</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	491	505
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Receitas Financeiras	9	21
Despesas Financeiras	6	18
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-200</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	-200	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-55</b>	<b>200</b>
Imposto de Renda	27	0
Contribuição Social	14	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-96</b>	<b>200</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	41,5%	49,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,1%	69,7%
CE (Composição do endividamento)	28,1%	19,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	200,0%	321,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	165,35	79,73
Custo Médio Beneficiário	94,42	36,90

# PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS, 130 - 0 / Bairro: SÃO JOSE – CEP:  
49015220 // Aracaju/SE

ORAL SANTA HELENA

Registro: 41.598-7  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 26.414  
**Beneficiários em jun/24:** 28.657

CNPJ: 04.430.627/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.833</b>	<b>3.286</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.953</b>	<b>1.371</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.382</b>	<b>7.833</b>
Disponível	375	183	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.360	1.196	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.708	8.405
Realizável	3.458	3.103	Provisões de Prêmios / Contraprestações	491	453	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.708	8.405
Aplicações Financeiras	2.987	2.701	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.987	0	Não Ganha - PPCNG	491	453	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2.701	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-326	-572
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	328	296	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.483</b>	<b>5.117</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	328	296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.422	4.402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	92	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	62	714
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	776	714	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.899</b>	<b>2.716</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	8	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	143	106	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>552</b>	<b>607</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	99	15			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	99	15			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	98			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	403	54			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# PLANO VIDA SAUDE SERVIÇOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	4
Imobilizado	547	602
Imóveis de Uso Próprio	37	39
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	37	39
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	330	383
Hospitalares / Odontológicos	212	244
Não Hospitalares / Odontológicos	118	139
Imobilizações em Curso	180	180
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.385</b>	<b>3.893</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,7%	-12,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,6%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	-3,8%
Margem EBIT	12,9%	-2,8%
Margem EBITDA	15,6%	-0,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,7%	65,3%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,4%
DA (despesas administrativas)	27,0%	32,3%
COMB	86,6%	101,1%
COMBA	84,0%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,7	2,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>114</b>	<b>126</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	114	126
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	114	126
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.318</b>	<b>2.396</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	150	150
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	168	246
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.385</b>	<b>3.893</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,12	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,96	2,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	164	429
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	162	427
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	1
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.734</b>	<b>2.287</b>
Despesas de Comercialização	132	268
Despesas Administrativas	1.181	2.533
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>134</b>	<b>265</b>
Receitas Financeiras	143	293
Despesas Financeiras	9	28
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>556</b>	<b>-249</b>
Imposto de Renda	86	32
Contribuição Social	36	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>434</b>	<b>-299</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	15,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,1%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	94,5%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,2%	62,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	25,71	25,15
Custo Médio Beneficiário	14,57	16,43

# PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

## Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QUADRA 701, CONJUNTO L, BLOCO 02, 38  
- TÉRREO II, SALA 112 / Bairro: ASA SUL – CEP:  
70340906 // Brasília/DF

Registro: 41.898-6

CNPJ: 11.792.899/0001-49

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.547</b>	<b>4.674</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.399</b>	<b>1.551</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.408</b>	<b>14.206</b>
Disponível	383	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.029	15.259
Realizável	6.165	4.615	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	510	495	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	406	389	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	9.029	15.259
Aplicações Livres	105	107	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-621	-1.053
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.343	4.037	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.343	4.037	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.408</b>	<b>14.206</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	297	397
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.387	920	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	71	71	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	12	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	319	210	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	237	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.066	707	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>80</b>	<b>100</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	519	488			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	397	142			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLATINUM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	78	98
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	45	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	45	47
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	31	49
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.627</b>	<b>4.774</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,4%	91,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	0,0%
Margem EBIT	13,8%	17,9%
Margem EBITDA	14,0%	18,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	58,6%	48,5%
DA (despesas administrativas)	19,3%	26,3%
COMB	77,9%	74,8%
COMBA	90,0%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,0%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,4%	-16,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	114,4	102,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>150</b>	<b>150</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.073</b>	<b>3.073</b>
Capital Social / Patrimônio Social	248	248
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.825	2.825
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.622</b>	<b>4.774</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,87	2,81
LC (Liquidez Corrente)	1,93	3,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	297	397
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.022	1.593
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	193	406
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	829	1.187
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.683</b>	<b>13.011</b>
Despesas de Comercialização	4.931	6.884
Despesas Administrativas	1.622	3.738
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-1.123</b>	<b>-2.382</b>
Receitas Financeiras	26	159
Despesas Financeiras	1.150	2.541
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
Imposto de Renda	1	1
Contribuição Social	1	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,2%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,6%	35,6%
CE (Composição do endividamento)	95,8%	91,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	115,5%	55,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**PLENA SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. RAIMUNDO PEREIRA DE MAGALHAES,  
12575 - Sala 03 / Bairro: PARADA DE TAIPAS -  
CEP: 2989095 // São Paulo/SP

PLENA SAÚDE

Registro: 34.883-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 105.737  
**Beneficiários em jun/24:** 146.915

CNPJ: 00.338.763/0001-47

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>44.614</b>	<b>39.251</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.477</b>	<b>57.768</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>128.093</b>	<b>217.220</b>
Disponível	82	73	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.900	22.250	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	133.576	225.672
Realizável	44.532	39.178	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.704	4.895	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	133.576	225.672
Aplicações Financeiras	27.791	25.348	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.850	11.444	Não Ganha - PPCNG	5.704	4.895	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.941	13.903	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.483	-8.452
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.442	6.333	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>92.341</b>	<b>164.848</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.442	6.333	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.473	3.351	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.958	163.733
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.190	3.854	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.617	1.114
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.532	10.150	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.753</b>	<b>52.372</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.949	10.112
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	93	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.942	30.229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.265	2.071	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.783	27.622
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.136	1.037	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	93	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.594	4.355	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	305	35	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.797	4.910	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>105.341</b>	<b>103.561</b>	Provisões	917	409	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15.575	15.255	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	917	409			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.059	4.921			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.120	13.850			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	17.619	11.336			
Títulos e Créditos a Receber	312	475	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	7.179	7.179						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.044	7.562						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	39						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	89.568	88.075
Imóveis de Uso Próprio	23.233	23.233
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.233	23.233
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	42.813	40.303
Hospitalares / Odontológicos	41.221	38.044
Não Hospitalares / Odontológicos	1.592	2.260
Imobilizações em Curso	13.404	14.407
Outras Imobilizações	10.119	10.131
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	198	231
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>149.955</b>	<b>142.811</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	-13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,5%	40,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	-2,0%
Margem EBIT	2,4%	3,2%
Margem EBITDA	4,2%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,1%	75,9%
DC (despesas comercialização)	6,2%	3,7%
DA (despesas administrativas)	17,5%	14,9%
COMB	95,8%	94,5%
COMBA	96,9%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	12,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,1	8,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.253</b>	<b>52.797</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.326	6.185
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.326	6.185
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.287	2.184
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.287	2.184
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21.555	30.179
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	21.555	30.179
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.575	13.575
Débitos Diversos	510	675
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.225</b>	<b>32.246</b>
Capital Social / Patrimônio Social	37.379	37.379
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.154	-5.133
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>149.955</b>	<b>142.811</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.159	2.607
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-612	-696
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.380	4.655
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.288	2.004
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.092	2.651
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.968	48.329
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.875</b>	<b>88.754</b>
Despesas de Comercialização	7.938	7.984
Despesas Administrativas	22.444	32.447
Resultado Financeiro Líquido	-1.402	-4.589
Receitas Financeiras	2.674	5.288
Despesas Financeiras	4.076	9.876
Resultado Patrimonial	80	205
Receitas Patrimoniais	80	205
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.021</b>	<b>-5.780</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-1.387
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.021</b>	<b>-4.393</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,7%	61,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,2%	77,4%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	52,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	380,2%	342,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	157,11	174,43
Custo Médio Beneficiário	113,26	132,37

# PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 131 - 5º ANDAR, SALAS 501 a  
504 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040006 // Rio  
de Janeiro/RJ

Registro: 41.855-2

CNPJ: 97.553.801/0001-16

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

PLURAL ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.923</b>	<b>79.622</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.487</b>	<b>67.714</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>53.490</b>	<b>93.918</b>
Disponível	38.192	19.068	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.306	100.609
Realizável	32.732	60.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	57.305	100.609
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.816	-6.690
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.714	54.035	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	10.714	54.035	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>53.490</b>	<b>93.918</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.513
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	288	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	28.419	62.755	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.279	1.892	Contraprestações / Prêmios a Restituir	76	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.634	3.564	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.931	8.709	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	105	1.064	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	333	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.527</b>	<b>52.333</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	26.079	54.046	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.925	16.648	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	3.267	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	3.267	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	7.621	6.770	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	233	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.605	2.082			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	15.196	2.877			
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.304	1.243	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	8.401						

## PLURAL GESTÃO EM PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	590	960
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	228	390
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	228	390
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	363	571
	37.011	34.725
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>117.450</b>	<b>131.955</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	15,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	76,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	10,3%
Margem EBIT	17,5%	17,6%
Margem EBITDA	44,8%	43,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	7,0%	9,8%
DA (despesas administrativas)	46,7%	55,2%
COMB	53,7%	64,9%
COMBA	51,4%	63,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,1	207,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.469</b>	<b>3.496</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.120	2.120
Provisões para Tributos Diferidos	5	5
Provisões para Ações Judiciais	2.115	2.115
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.275	1.275
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.275	1.275
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	74	100
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>65.494</b>	<b>60.745</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.343	21.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.402	39.402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.402	39.402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.749	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>117.450</b>	<b>131.955</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	288	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.246	23.308
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.323	5.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.924	18.243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.025	520
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>34.532</b>	<b>72.123</b>
Despesas de Comercialização	3.722	9.180
Despesas Administrativas	24.982	51.805
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.361</b>	<b>2.865</b>
Receitas Financeiras	2.853	5.836
Despesas Financeiras	492	2.971
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.164</b>	<b>13.482</b>
Imposto de Renda	2.394	2.817
Contribuição Social	873	1.023
Impostos Diferidos	-851	-43
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.749</b>	<b>9.685</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	95,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	117,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

SETE DE ABRIL, 230 - BLOCO A CONJUNTO 102 /  
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1044000 // São  
Paulo/SP

Registro: 41.775-1

CNPJ: 11.275.925/0001-61

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.320</b>	<b>700</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>133</b>	<b>65</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9</b>	<b>23</b>
Disponível	1.178	415	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9	25
Realizável	142	285	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	183	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	183	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	9	25
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-2
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9</b>	<b>23</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	198
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.232	2.192
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	28	28	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	114	74	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.472</b>	<b>2.175</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.472	2.175	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	133	62			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	2	2	Débitos Diversos	0	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	4	4						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.466	2.169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PLURICLUB ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.792</b>	<b>2.875</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,4%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	57,3%	12,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15979,6%	10772,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9974,1%	342,6%
Margem EBIT	11558,6%	430,3%
Margem EBITDA	11558,6%	430,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1633,4%	2755,5%
COMB	1633,4%	2755,5%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	11,2%	37,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-130,4%	131,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.176</b>	<b>2.176</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.176	2.176
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.176	2.176
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.482</b>	<b>634</b>
Capital Social / Patrimônio Social	145	145
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	527	527
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	810	-38
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.792</b>	<b>2.875</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,28
LC (Liquidez Corrente)	9,89	10,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.232	2.192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-119	-212
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	198
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	198
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1.315
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.360</b>	<b>2.426</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	139	621
Resultado Financeiro Líquido	-11	30
Receitas Financeiras	1	30
Despesas Financeiras	12	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>972</b>	<b>97</b>
Imposto de Renda	87	12
Contribuição Social	36	7
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>849</b>	<b>77</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,9%	78,0%
CE (Composição do endividamento)	5,8%	2,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	155,8%	353,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PARANÁ, 700 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
85501074 // Pato Branco/PR

Registro: 35.127-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 11.555  
**Beneficiários em jun/24:** 12.123

CNPJ: 02.896.924/0001-43

POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.580</b>	<b>19.162</b>
Disponível	970	731
Realizável	17.610	18.431
Aplicações Financeiras	16.861	17.810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.895	5.401
Aplicações Livres	10.966	12.409
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348	262
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	299	226
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	49	36
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	46
Bens e Títulos a Receber	298	313
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.629</b>	<b>2.833</b>
Realizável a Longo Prazo	307	730
Aplicações Financeiras	201	624
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	201	624
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	106	106
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.575</b>	<b>8.250</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.385	7.127
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.206	1.885
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.720	1.525
Provisão de Insuficiência de Prêmios	486	360
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	211	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.594	2.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.374	3.037
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111	144
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	51	83
Comercialização sobre Operações	60	61
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	22	50
Provisão para IR e CSLL	22	50
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	364	374
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	693	555
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.913</b>	<b>32.231</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.220	32.649
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.346	33.009
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-126	-360
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-418
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.806</b>	<b>28.656</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.469	28.165
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	337	491
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.107</b>	<b>3.576</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## POLI SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	94	90
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	57	57
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	57	57
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	37	33
Imobilizado	2.225	2.009
Imóveis de Uso Próprio	1.413	1.444
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.413	1.444
Imobilizado de Uso Próprio	662	525
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	662	525
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	149	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	4
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.209</b>	<b>21.995</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	-3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-1,6%
Margem EBIT	6,2%	-0,4%
Margem EBITDA	6,6%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,6%	88,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	15,0%	16,7%
COMB	100,0%	106,9%
COMBA	92,7%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,8%	107,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,9%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,3	2,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	25,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.745</b>	<b>13.745</b>
Capital Social / Patrimônio Social	53	53
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.692	13.692
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.319</b>	<b>21.995</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,67
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	346	99
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	346	99
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.762</b>	<b>3.477</b>
Despesas de Comercialização	261	436
Despesas Administrativas	2.844	5.367
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.489</b>	<b>2.158</b>
Receitas Financeiras	1.504	2.182
Despesas Financeiras	15	24
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6</b>	<b>3</b>
Receitas Patrimoniais	6	3
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.151</b>	<b>-164</b>
Imposto de Renda	190	250
Contribuição Social	73	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>889</b>	<b>-509</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	9,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,1%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	89,1%	60,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	263,53	237,15
Custo Médio Beneficiário	222,00	213,49

**POLICLIN SAÚDE S/A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV NOVE DE JULHO, 355 - 0 / Bairro: JARDIM  
APOLO – CEP: 12243000 // São José dos  
Campos/SP

Registro: 41.569-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 42.202  
**Beneficiários em jun/24:** 41.080

CNPJ: 04.202.013/0001-02

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.093</b>	<b>30.608</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.971</b>	<b>15.336</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>81.157</b>	<b>159.452</b>
Disponível	4.128	911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.362	10.722	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.059	161.275
Realizável	27.965	29.698	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	592	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	81.467	160.118
Aplicações Financeiras	18.699	19.881	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	592	1.157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.406	19.660	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.293	221	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	592	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-902	-1.823
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.972	7.301	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>71.420</b>	<b>149.122</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.972	7.301	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	603	429	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.773	148.746
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.696	6.287	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-353	376
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.063	3.414	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.737</b>	<b>10.330</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	138	3
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.114	2.222	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	243	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	77	51	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.168</b>	<b>12.078</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	664	565	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.123	844			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.483	3.768			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	542	443						
Depósitos Judiciais e Fiscais	122	122						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.734	9.751
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	9.734	9.751
Imobilizado	1.770	1.761
Imóveis de Uso Próprio	1.668	1.678
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.668	1.678
Imobilizado de Uso Próprio	102	84
Hospitalares / Odontológicos	23	0
Não Hospitalares / Odontológicos	79	84
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>44.261</b>	<b>42.687</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,0%	-10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,0%	5,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	-1,8%
Margem EBIT	6,2%	-1,7%
Margem EBITDA	6,2%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,9%	93,5%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,0%
COMB	96,3%	103,1%
COMBA	94,3%	100,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	15,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.571</b>	<b>1.286</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	20
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	20
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.554	1.266
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.554	1.266
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>26.065</b>	<b>26.065</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.240	10.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.659	18.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.659	18.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.834	-2.834
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.606</b>	<b>42.687</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	138	3
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	1.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	525	1.505
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-307	142
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.662</b>	<b>8.701</b>
Despesas de Comercialização	60	912
Despesas Administrativas	6.655	14.308
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.701</b>	<b>3.661</b>
Receitas Financeiras	1.804	3.824
Despesas Financeiras	102	163
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>47</b>	<b>94</b>
Receitas Patrimoniais	47	94
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.695</b>	<b>-2.765</b>
Imposto de Renda	829	0
Contribuição Social	310	0
Impostos Diferidos	-99	69
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.655</b>	<b>-2.834</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	92,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,8%	63,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	328,23	312,39
Custo Médio Beneficiário	286,26	289,76

**POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA WINSTON CHURCHIL, 300 - 0 / Bairro:  
PARQUE CENTENÁRIO – CEP: 25025237 //  
Duque de Caxias/RJ

Registro: 41.222-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 153  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 01.232.527/0001-04

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>915</b>	<b>1.019</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>557</b>	<b>644</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-4</b>	<b>772</b>
Disponível	4	2	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	413	469	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-4	813
Realizável	911	1.017	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	-4	813
Aplicações Financeiras	725	699	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	725	699	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-40
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	270	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-27</b>	<b>624</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	136	270	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	355	330	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44	737
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	10	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-71	-113
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55	126	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22</b>	<b>148</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	21	19	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	29	29	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>262</b>	<b>264</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	2	Provisões	2	0			
Aplicações Financeiras	0	2	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	2	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5	26			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	127	118			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11	31			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## POLICON ASSISTENCIA MÉDICA LTDA - EPP

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	250	250
Imóveis de Uso Próprio	237	237
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	237	237
Imobilizado de Uso Próprio	12	12
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	12
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	12
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.176</b>	<b>1.283</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,5%	-33,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-54,1%	-324,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-547,0%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2517,7%	-55,0%
Margem EBIT	1186,0%	-34,6%
Margem EBITDA	1186,0%	-32,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	608,5%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-2566,5%	68,5%
COMB	x.x.x	149,3%
COMBA	x.x.x	160,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	149,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	512,3%	-6,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-5.642,8	127,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	5,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>414</b>	<b>508</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177	221
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	177	221
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	11
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14	11
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	223	277
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>206</b>	<b>131</b>
Capital Social / Patrimônio Social	963	963
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	190	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	77	82
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.025	-914
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.176</b>	<b>1.283</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,11
LC (Liquidez Corrente)	1,64	1,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24</b>	<b>149</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	113	529
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-23</b>	<b>-53</b>
Receitas Financeiras	32	104
Despesas Financeiras	55	157
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>5</b>	<b>10</b>
Receitas Patrimoniais	5	10
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-107</b>	<b>-424</b>
Imposto de Renda	3	1
Contribuição Social	2	1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-111</b>	<b>-425</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	19,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,5%	89,8%
CE (Composição do endividamento)	57,3%	55,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	472,4%	878,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	383,14
Custo Médio Beneficiário	0,00	309,64

**POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GENERAL NETO, 353 - 0 / Bairro:  
FLORESTA – CEP: 90560020 // Porto Alegre/RS

POLIMÉDICA SAÚDE

Registro: 31.690-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 928  
**Beneficiários em jun/24:** 923

CNPJ: 93.507.895/0001-36

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>304</b>	<b>228</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>519</b>	<b>398</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>390</b>	<b>219</b>
Disponível	20	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	216	211	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	427	232
Realizável	284	228	Provisões de Prêmios / Contraprestações	18	38	à Saúde	427	232
Aplicações Financeiras	125	120	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	427	232
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125	120	Não Ganha - PPCNG	18	38	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	9	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-38	-13
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	9	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	175	152	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>276</b>	<b>150</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13	13	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	274	150
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>114</b>	<b>69</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	351	65
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	351	65
Créditos Tributários e Previdenciários	101	85	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>940</b>	<b>966</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	262	257	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	137	71			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	6			
Créditos Tributários e Previdenciários	143	143	Débitos Diversos	167	110			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	118	113						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## POLIMÉDICA SAÚDE SOCIEDADE SIMPLES LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	678	710
Imóveis de Uso Próprio	606	624
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	606	624
Imobilizado de Uso Próprio	72	85
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	72	85
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.244</b>	<b>1.194</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,8%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	121,0%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,1%	-13,7%
Margem EBIT	-11,2%	-9,9%
Margem EBITDA	-3,1%	-6,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,7%	68,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	119,3%	121,9%
COMB	190,0%	190,3%
COMBA	197,7%	180,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	196,7%	213,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-3,9%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	99,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,8	32,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39</b>	<b>46</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19	18
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	28
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	20	28
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>760</b>	<b>750</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	60	50
Reservas	2	2
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-446	-446
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.319</b>	<b>1.194</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,69
LC (Liquidez Corrente)	0,59	0,57

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-5
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	26	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>471</b>	<b>87</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	465	267
Resultado Financeiro Líquido	-15	12
Receitas Financeiras	16	20
Despesas Financeiras	31	8
Resultado Patrimonial	0	150
Receitas Patrimoniais	0	150
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-74</b>	<b>-30</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-74</b>	<b>-30</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,5%	59,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,9%	37,2%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	89,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	59,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	70,35	19,68
Custo Médio Beneficiário	49,75	13,46

**PORTO ALEGRE CLÍNICAS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 155 - 2º  
ANDAR / Bairro: CENTRO HISTÓRICO – CEP:  
90020061 // Porto Alegre/RS

POA CLIN

Registro: 34.687-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 18.245  
**Beneficiários em jun/24:** 16.926

CNPJ: 89.890.172/0001-91

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.511</b>	<b>20.566</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.745</b>	<b>17.831</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.218</b>	<b>18.902</b>
Disponível	84	54	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.677	8.465	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.637	19.781
Realizável	20.428	20.512	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.126	1.340	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.763	19.781
Aplicações Financeiras	3.081	2.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.126	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.050	2.967	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.126	1.340	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-419	-878
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	349	791	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.145</b>	<b>12.532</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	342	748	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.131	4.419	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.970	12.328
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	549	414	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-825	204
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	44	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.870	2.292	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-928</b>	<b>6.371</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	690
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	156	153	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	690
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.905	2.904	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.937	13.665	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.719</b>	<b>16.767</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	7.006	7.053	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.237	8.540			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	690	653			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.912	1.860						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.094	5.194						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.325	9.325
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.325	9.325
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.325	9.325
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	260	261
Imóveis de Uso Próprio	9	9
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9	9
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	252	252
Hospitalares / Odontológicos	247	253
Não Hospitalares / Odontológicos	5	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	128	128
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.231</b>	<b>37.333</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-10,9%	15,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-228,6%	98,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-11,3%	37,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-49,3%	29,9%
Margem EBIT	-37,6%	48,6%
Margem EBITDA	-37,5%	48,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	111,3%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	27,7%	37,1%
COMB	139,0%	103,4%
COMBA	154,7%	122,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	139,0%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-10,2%	-15,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,7	21,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	11,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.713</b>	<b>13.731</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229	1.549
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	229	1.549
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	720	720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	720	720
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.668	11.284
Tributos e Contribuições	10.668	11.284
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	96	178
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.773</b>	<b>5.771</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.637	9.637
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.864	-3.866
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.231</b>	<b>37.333</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,05	1,18
LC (Liquidez Corrente)	0,86	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13	27
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-928</b>	<b>7.161</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.276	7.016
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-836</b>	<b>-2.912</b>
Receitas Financeiras	129	623
Despesas Financeiras	965	3.535
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>8.452</b>
Receitas Patrimoniais	0	10.000
Despesas Patrimoniais	0	1.548
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.053</b>	<b>5.658</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.053</b>	<b>5.658</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	95,2%	84,5%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1999,9%	546,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	79,64	85,36
Custo Médio Beneficiário	99,55	56,59

**PORTO DIAS SAUDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA MAURITI, 3050 - SALA 1 / Bairro:  
MARCO – CEP: 66093020 // Belém/PA

Registro: 41.508-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.934  
**Beneficiários em jun/24:** 760

CNPJ: 06.145.428/0001-09

PORTO DIAS SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.260</b>	<b>3.450</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.488</b>	<b>2.296</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.280</b>	<b>5.799</b>
Disponível	0	756	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.387	2.070	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.363	5.982
Realizável	3.260	2.694	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.441	1.161	à Saúde	2.740	6.484
Aplicações Financeiras	2.823	2.050	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.140	1.086	Não Ganha - PPCNG	214	310	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.377	-502
Aplicações Livres	1.684	964	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.228	851	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	603	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83	-183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	352	603	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	66	26	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.389</b>	<b>7.194</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.160	193	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.359	6.952
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	721	690	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	242
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-2.109</b>	<b>-1.395</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	-1	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	159	70
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	-1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	22	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	44	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>25</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	25	25	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	25	25	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	31	22			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.285</b>	<b>3.475</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-72,5%	-48,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-205,5%	-59,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-180,0%	-24,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-186,0%	-29,3%
Margem EBIT	-185,8%	-28,6%
Margem EBITDA	-185,8%	-28,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	264,7%	124,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	16,8%	7,8%
COMB	281,5%	131,8%
COMBA	254,1%	126,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	275,1%	132,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,8%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	66,0	46,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	61,6	9,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.159</b>	<b>2.858</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.700	3.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	2.000
Reservas	126	126
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126	126
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.667	-2.968
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.667</b>	<b>5.174</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,73	1,50
LC (Liquidez Corrente)	0,73	1,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	159	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	355	119
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-29	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	384	119
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-2.305</b>	<b>-1.443</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	215	452
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>138</b>	<b>235</b>
Receitas Financeiras	141	241
Despesas Financeiras	3	6
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	3
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.382</b>	<b>-1.663</b>
Imposto de Renda	0	23
Contribuição Social	0	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.382</b>	<b>-1.699</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	137,2%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	99,6%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	389,0%	81,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	179,03	164,15
Custo Médio Beneficiário	666,41	217,84

**PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - 8º ANDAR / Bairro:  
CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204002 // São  
Paulo/SP

PORTO SEGURO SAÚDE

Registro: 00.058-2

CNPJ: 04.540.010/0001-70

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

**Beneficiários em dez/23:** 1.344.096

**Beneficiários em jun/24:** 1.481.822

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.006.039</b>	<b>859.302</b>
Disponível	362	18.748
Realizável	1.005.676	840.554
Aplicações Financeiras	744.442	643.328
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	688.611	566.986
Aplicações Livres	55.831	76.342
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	76.670	65.203
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70.805	60.616
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.168	3.842
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	696	745
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	52.369	59.228
Créditos Tributários e Previdenciários	9.501	1.240
Bens e Títulos a Receber	118.152	70.439
Despesas Antecipadas	4.542	1.115
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.882.292</b>	<b>1.605.801</b>
Realizável a Longo Prazo	1.299.286	1.020.038
Aplicações Financeiras	415.141	234.258
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	415.141	234.258
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152.492	145.475
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	510.293	424.438
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	221.177	215.842
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	183	24

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.261.399</b>	<b>1.041.937</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.131.746	925.858
Provisões de Prêmios / Contraprestações	213.396	171.445
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	210.086	167.704
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.311	3.741
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.491	1.455
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	478.339	378.577
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	438.520	374.381
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.312	22.810
Contraprestações / Prêmios a Restituir	175	77
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.970	9.555
Comercialização sobre Operações	16.167	13.179
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	18.240	7.476
Provisão para IR e CSLL	18.240	7.476
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.787	20.845
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	50.314	64.948
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.890.907</b>	<b>4.310.110</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.923.785	4.353.898
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.922.470	4.353.960
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.316	-62
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32.879	-43.787
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.228.130</b>	<b>3.428.796</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.163.992	3.295.033
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	64.138	133.762
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>662.777</b>	<b>881.315</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.558	3.174
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## PORTO SEGURO - SEGURO SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	522.317	530.460
Imóveis de Uso Próprio	522.095	530.201
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	522.095	530.201
Imobilizado de Uso Próprio	222	259
Hospitalares / Odontológicos	222	259
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60.689	55.304
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.888.331</b>	<b>2.465.103</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,3%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	2,7%
Margem EBIT	9,3%	5,0%
Margem EBITDA	9,5%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,1%	79,6%
DC (despesas comercialização)	9,0%	9,2%
DA (despesas administrativas)	5,7%	6,7%
COMB	91,8%	95,4%
COMBA	90,1%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,6	39,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>264.171</b>	<b>252.604</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.345	5.120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.053	4.938
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	292	182
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	251.119	239.152
Provisões para Tributos Diferidos	17.379	14.328
Provisões para Ações Judiciais	233.740	224.824
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.707	8.333
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.362.762</b>	<b>1.170.562</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.083.243	1.041.753
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	126.771	129.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	126.771	129.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-928	-928
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	153.675	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.888.331</b>	<b>2.465.103</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,90
LC (Liquidez Corrente)	0,80	0,82

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	29.956	78.031
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28.703	78.331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.253	-300
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>635.378</b>	<b>806.457</b>
Despesas de Comercialização	261.270	394.552
Despesas Administrativas	163.451	288.715
Resultado Financeiro Líquido	53.553	85.811
Receitas Financeiras	67.780	114.043
Despesas Financeiras	14.228	28.232
Resultado Patrimonial	6.529	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	-6.529	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>270.739</b>	<b>209.001</b>
Imposto de Renda	62.269	42.070
Contribuição Social	37.429	25.857
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	17.365	23.737
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>153.675</b>	<b>117.337</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	21,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	52,5%
CE (Composição do endividamento)	82,7%	80,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,9%	110,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	329,48	271,83
Custo Médio Beneficiário	253,80	216,25

**PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GUAIANASES, 1238 - MEZANINO/PARTE /  
Bairro: CAMPOS ELISEOS – CEP: 1204001 // São  
Paulo/SP

Registro: 41.749-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 93  
**Beneficiários em jun/24:** 11

CNPJ: 11.565.995/0001-54

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.931</b>	<b>6.683</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.257</b>	<b>1.163</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-61</b>	<b>570</b>
Disponível	61	46	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	551	571	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-30	609
Realizável	5.870	6.637	Provisões de Prêmios / Contraprestações	430	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99	827
Aplicações Financeiras	5.096	5.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-130	-218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	271	Não Ganha - PPCNG	1	10	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.091	5.689	Provisão de Insuficiência de Prêmios	429	299	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31	-39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	17	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7</b>	<b>575</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	17	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35	666
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95	208	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	-91
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26	54	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-68</b>	<b>-5</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	29	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	725	661	Comercialização sobre Operações	13	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.848</b>	<b>2.257</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.848	2.257	Provisões	0	6			
Aplicações Financeiras	2.842	2.245	Provisão para IR e CSLL	0	6			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.569	1.236	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	1.273	1.010	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	6	12	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	676	556			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PORTOMED - PORTO SEGURO SERVIÇOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.779</b>	<b>8.941</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,8%	6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-53,8%	50,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	403,5%	103,9%
Margem EBIT	483,4%	117,6%
Margem EBITDA	483,4%	117,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	100,8%
DC (despesas comercialização)	-6,1%	3,3%
DA (despesas administrativas)	-1245,2%	126,7%
COMB	x.x.x	230,8%
COMBA	183,7%	79,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	179,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-787,3%	191,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-10,9	10,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2.429,7	129,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>159</b>	<b>167</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	159	167
Provisões para Tributos Diferidos	0	4
Provisões para Ações Judiciais	159	162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.363</b>	<b>7.611</b>
Capital Social / Patrimônio Social	33.674	33.674
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26.311	-26.063
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.779</b>	<b>8.941</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,20	6,72
LC (Liquidez Corrente)	4,72	5,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-101	-292
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	72
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-104	-364
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33</b>	<b>288</b>
Despesas de Comercialização	4	19
Despesas Administrativas	764	723
Resultado Financeiro Líquido	483	1.093
Receitas Financeiras	438	1.125
Despesas Financeiras	-45	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-252</b>	<b>639</b>
Imposto de Renda	37	26
Contribuição Social	-41	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-248</b>	<b>593</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	14,9%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	17,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-929,58	242,54
Custo Médio Beneficiário	2.070,86	337,06

# POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

## Endereço Informações Cadastrais

SHS, QUADRA 2 - BLOCO B, nº 2 - Ed. TELEX - 1º  
e 2º and / Bairro: ASA SUL – CEP: 70312970 //  
Brasília/DF

POSTAL SAÚDE

Registro: 41.913-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 209.300  
**Beneficiários em jun/24:** 205.311

CNPJ: 18.275.071/0001-62

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>628.499</b>	<b>678.208</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>295.540</b>	<b>372.749</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>88.819</b>	<b>155.655</b>
Disponível	16	17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245.449	319.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.819	155.655
Realizável	628.483	678.190	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.819	155.655
Aplicações Financeiras	374.404	326.985	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	277.251	265.314	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	97.154	61.672	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	250.663	348.132	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	220.786	326.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21.502	20.746	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	223.947	298.614	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>88.819</b>	<b>155.655</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.708	11.966	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.024	2.225
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.244	29.679
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.169	10.153	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.283	26.042	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	237	68	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4.171	1.862	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.228	1.506	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.112	24.180	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	721	713	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.229	785	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.200	2.293	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>60.517</b>	<b>64.091</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	50.850	54.081	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.745	4.234			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.863	20.820			
Títulos e Créditos a Receber	5.479	7.912	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.371	46.169						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# POSTAL SAÚDE CAIXA DE ASSISTÊNCIA E SAÚDE DOS EMPREGADOS DOS CORREIOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.667	10.010
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.822	2.180
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.822	2.180
Imobilizações em Curso	0	2.090
Outras Imobilizações	2.979	3.124
Direito de Uso de Arrendamentos	2.866	2.616
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>689.016</b>	<b>742.298</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	-4,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,5%	-12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	129,0%	87,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,3%	-20,5%
Margem EBIT	33,8%	-14,7%
Margem EBITDA	34,3%	-14,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	100,9%	100,9%
COMB	98,1%	97,8%
COMBA	82,8%	79,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,3%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,6%	22,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	523,2	830,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>127.676</b>	<b>129.092</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	125.927	127.289
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	125.927	127.289
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.749	1.803
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>265.800</b>	<b>240.457</b>
Capital Social / Patrimônio Social	240.457	271.431
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25.342	-30.974
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>689.016</b>	<b>742.298</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,48
LC (Liquidez Corrente)	2,13	1,82

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	17.244	29.679
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.562	55.623
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	697	53.907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	708	1.444
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	157	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.870	45.044
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>111.525</b>	<b>131.937</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	87.208	152.312
Resultado Financeiro Líquido	16.040	34.508
Receitas Financeiras	19.882	43.258
Despesas Financeiras	3.842	8.750
Resultado Patrimonial	-144	-63
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	144	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>25.342</b>	<b>-30.974</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25.342</b>	<b>-30.974</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,4%	67,6%
CE (Composição do endividamento)	69,8%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	159,2%	208,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	70,04	59,98
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**PREERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

PC GIL MOREIRA, 1.0 - EDIF GIL MOREIRA SALA  
4 / Bairro: RECREIO – CEP: 45020360 // Vitória  
da Conquista/BA

Registro: 42.295-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.345  
**Beneficiários em jun/24:** 1.918

CNPJ: 41.929.347/0001-09

PRESERVE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.445</b>	<b>1.230</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.301</b>	<b>1.268</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.379</b>	<b>3.824</b>
Disponível	532	514	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	702	596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.496	3.997
Realizável	913	716	Provisões de Prêmios / Contraprestações	187	139	à Saúde	2.496	3.734
Aplicações Financeiras	594	566	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	594	566	Não Ganha - PPCNG	187	139	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	230	72	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	210	65	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	4	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-117	-173
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	136	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.467</b>	<b>2.163</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	19	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	384	317	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.401	1.916
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	247
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	177	335	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>912</b>	<b>1.661</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	23
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	31	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	16	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	174	302	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	88	63	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	89			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	263	248			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## PRESERVE SAUDE ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	1
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.449</b>	<b>1.234</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,5%	-13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-532,0%	483,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	-4,3%
Margem EBIT	11,2%	-3,5%
Margem EBITDA	11,2%	-3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,7%	56,6%
DC (despesas comercialização)	2,7%	10,3%
DA (despesas administrativas)	16,0%	15,2%
COMB	80,3%	82,1%
COMBA	78,9%	81,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	105,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,1	22,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-34</b>	<b>-34</b>
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	52	52
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	52	52
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-586	-586
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.267</b>	<b>1.234</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,11	0,97
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	256	895
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	223	321
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	34	575
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>660</b>	<b>788</b>
Despesas de Comercialização	64	394
Despesas Administrativas	380	583
Resultado Financeiro Líquido	42	24
Receitas Financeiras	49	54
Despesas Financeiras	7	31
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>258</b>	<b>-165</b>
Imposto de Renda	53	0
Contribuição Social	23	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>182</b>	<b>-165</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	89,8%	102,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-3812,7%	3714,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	221,30	232,62
Custo Médio Beneficiário	136,44	115,56

**PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTONIO, 3521 -  
14º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:  
1401001 // São Paulo/SP

Registro: 41.326-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 209  
**Beneficiários em jun/24:** 217

CNPJ: 04.234.059/0001-03

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.988</b>	<b>2.068</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>855</b>	<b>894</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>312</b>	<b>252</b>
Disponível	1.577	1.675	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	848	872	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	314	254
Realizável	411	393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	615	614	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	314	544
Aplicações Financeiras	362	347	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-290
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	362	347	Não Ganha - PPCNG	25	25	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	589	589	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2	-3
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>339</b>	<b>1.799</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5	6	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	375	1.720
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	91	80	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-35	79
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	137	172	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-28</b>	<b>-1.547</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	43	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1	1	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15</b>	<b>9</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15	9	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3	3	Débitos Diversos	4	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	5						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PREVENT SENIOR CORPORATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.003</b>	<b>2.076</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	-76,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,0%	-137,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,6%	-885,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-11,2%	-899,2%
Margem EBIT	-10,8%	-883,2%
Margem EBITDA	-10,8%	-883,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	108,8%	975,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,2%	26,9%
COMB	114,0%	1002,3%
COMBA	105,0%	885,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,8%	1012,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,6%	13,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,9	300,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,3	16,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27	27
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27	27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.156</b>	<b>1.156</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.918	12.918
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.700	2.700
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-14.462	-14.462
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.037</b>	<b>2.076</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,32	2,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18	18
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-46</b>	<b>-1.565</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	16	47
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>27</b>	<b>23</b>
Receitas Financeiras	28	52
Despesas Financeiras	1	28
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-35</b>	<b>-1.589</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-35</b>	<b>-1.589</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	44,3%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,2%	79,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	240,58	70,47
Custo Médio Beneficiário	261,82	803,09

**PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA BRIGADEIRO LUIZ ANTÔNIO, 3521 -  
15º ANDAR / Bairro: JARDIM PAULISTA – CEP:  
1401001 // São Paulo/SP

PREVENT SENIOR

Registro: 30.214-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 585.000  
**Beneficiários em jun/24:** 577.860

CNPJ: 00.461.479/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	44.428	42.564	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	698.530	638.059	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.415.578	6.108.503
Realizável	1.416.329	1.414.330	Provisões de Prêmios / Contraprestações	347.758	340.809	à Saúde	3.535.369	6.389.490
Aplicações Financeiras	1.040.689	1.072.088	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.501.820	6.061.949
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	374.111	356.533	Não Ganha - PPCNG	312.147	271.648	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.549	327.541
Aplicações Livres	666.578	715.555	Provisão de Insuficiência de Prêmios	35.611	69.161	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	101.489	83.870	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-119.791	-280.988
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	101.489	83.870	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	22.965	21.604	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.859.916</b>	<b>4.912.916</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	261.647	197.370	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.872.033	4.923.768
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	66.160	78.277	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-12.117	-10.852
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>555.662</b>	<b>1.195.587</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	247.982	237.506	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	324	5.829	Contraprestações / Prêmios a Restituir	458	490	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78.398	11.429
Despesas Diferidas	73.218	59.235	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	29.412	26.485	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.883	11.429
Créditos Tributários e Previdenciários	34.178	42.448	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	83	275	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	133.267	138.444	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	33.164	12.416	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218.029	210.256	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.152.900</b>	<b>3.095.941</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	128.829	140.386	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	25.101	26.081	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	167.899	187.299			
Aplicações Livres	25.101	26.081	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79.317	126.689			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	488.877	424.206			
Títulos e Créditos a Receber	23	55	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	78.055	93.406						
Depósitos Judiciais e Fiscais	25.419	20.568						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	230	276						

## PREVENT SENIOR PRIVATE OPERADORA DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.121	1.156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.121	1.156
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.121	1.156
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.905.840	2.836.501
Imóveis de Uso Próprio	200.827	201.586
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	48.199	60.958
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	152.628	140.628
Imobilizado de Uso Próprio	234.158	241.613
Hospitalares / Odontológicos	169.725	183.092
Não Hospitalares / Odontológicos	64.433	58.522
Imobilizações em Curso	304.372	171.447
Outras Imobilizações	209.744	226.934
Direito de Uso de Arrendamentos	1.956.738	1.994.921
Intangível	117.110	117.898
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.613.656</b>	<b>4.552.835</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	356,8%	58,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	18,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,0%
Margem EBIT	6,1%	9,3%
Margem EBITDA	8,4%	11,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,7%	80,4%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,3%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,3%
COMB	98,5%	94,1%
COMBA	99,4%	97,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,9%	-3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,6	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	14,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.878.190</b>	<b>2.831.589</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.591	20.286
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.591	20.286
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	49.701	70.765
Provisões para Tributos Diferidos	24.093	24.093
Provisões para Ações Judiciais	25.608	46.672
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	511.773	520.521
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	511.773	520.521
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	455.917	352.055
Débitos Diversos	1.841.209	1.867.962
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.573</b>	<b>107.487</b>
Capital Social / Patrimônio Social	256.480	256.480
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.662	1.662
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.662	1.662
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-246.570	-150.655
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.572.369</b>	<b>4.552.835</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,01	1,02
LC (Liquidez Corrente)	0,87	0,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	76.515	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-272	-1.000
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34.974	63.844
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	94.569	17.244
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	451	302
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-60.046	46.298
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	926	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>599.358</b>	<b>1.144.172</b>
Despesas de Comercialização	87.845	80.006
Despesas Administrativas	416.845	753.518
Resultado Financeiro Líquido	-29.892	-210.117
Receitas Financeiras	142.972	241.811
Despesas Financeiras	172.864	451.928
Resultado Patrimonial	3.226	4.281
Receitas Patrimoniais	3.261	6.374
Despesas Patrimoniais	35	2.093
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>66.532</b>	<b>102.812</b>
Imposto de Renda	7.224	33.578
Contribuição Social	2.669	12.394
Impostos Diferidos	15.351	-5.632
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>41.288</b>	<b>62.472</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,0%	62,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	98,9%	97,6%
CE (Composição do endividamento)	36,9%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39410,4%	4135,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	986,07	873,84
Custo Médio Beneficiário	815,97	655,95

**PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua São Tomé, 119 - cj.45 / Bairro: Vila Olímpia -  
CEP: 4551080 // São Paulo/SP

Registro: 37.444-0

CNPJ: 56.269.913/0001-62

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 885.600

**Beneficiários em jun/24:** 1.381.752

PREVIDENT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.455</b>	<b>32.967</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.809</b>	<b>8.613</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>68.228</b>	<b>79.976</b>
Disponível	1.740	1.307	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.251	3.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.786	83.777
Realizável	39.715	31.660	Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	337	à Saúde	71.786	83.777
Aplicações Financeiras	5.857	16.610	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.508	3.766	Não Ganha - PPCNG	415	337	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.349	12.844	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.053	10.657	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.558	-3.802
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.053	10.657	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.523</b>	<b>29.112</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.335	2.657	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.693	28.864
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	501	671	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-170	248
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>48.704</b>	<b>50.864</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.052	3.033	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.974	3.656	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.052	3.033	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	831	736	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.792</b>	<b>12.238</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11.613	12.058	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.026	981			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	79	88			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	14.402	845			
Títulos e Créditos a Receber	11.613	11.578	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	480						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA S.A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	164	164
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	164	164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	164	164
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	15
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.246</b>	<b>45.205</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,7%	10,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,4%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	2,8%
Margem EBIT	-0,7%	2,0%
Margem EBITDA	-0,7%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	28,6%	36,4%
DC (despesas comercialização)	30,9%	16,2%
DA (despesas administrativas)	40,2%	43,6%
COMB	99,8%	96,1%
COMBA	99,6%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	84,7	61,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,8	32,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.267</b>	<b>15.267</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.267	1.267
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.267	1.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	14.000
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>21.171</b>	<b>21.325</b>
Capital Social / Patrimônio Social	29.278	29.278
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.107	-7.953
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.246</b>	<b>45.205</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,35	3,83

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	7
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-3
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>48.700</b>	<b>50.857</b>
Despesas de Comercialização	21.107	12.926
Despesas Administrativas	27.453	34.859
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>103</b>	<b>199</b>
Receitas Financeiras	157	326
Despesas Financeiras	54	126
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>243</b>	<b>3.272</b>
Imposto de Renda	0	122
Contribuição Social	0	53
Impostos Diferidos	398	881
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-154</b>	<b>2.217</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	52,8%
CE (Composição do endividamento)	96,1%	36,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,5%	112,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	8,69	8,30
Custo Médio Beneficiário	2,49	3,02

## PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA RIO BRANCO, 123 - SALA 2106 A 2111 / Bairro: CENTRO – CEP: 20040005 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 41.652-5	CNPJ: 08.787.782/0001-62
PRIMA VIDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 236.123	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 238.470	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.415</b>	<b>6.238</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.857</b>	<b>3.734</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.148</b>	<b>22.632</b>
Disponível	482	780	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.166	3.139	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.109	24.652
Realizável	5.933	5.459	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.682	1.632	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.109	24.652
Aplicações Financeiras	4.038	2.821	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.227	2.136	Não Ganha - PPCNG	1.682	1.632	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.811	686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-962	-2.019
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.589	2.263	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.367</b>	<b>8.388</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.425	2.057	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.432	8.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	882	839	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	13
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	603	668	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.780</b>	<b>14.245</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	164	206	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	64
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	200	200	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	71	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	84	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.199</b>	<b>2.230</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	313	302			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	378	294			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## PRIMA VIDA ODONTOLOGIA DE GRUPO LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.805	1.782
Imóveis de Uso Próprio	1.294	1.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.294	1.300
Imobilizado de Uso Próprio	512	482
Hospitalares / Odontológicos	48	0
Não Hospitalares / Odontológicos	463	482
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	394	448
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.614</b>	<b>8.469</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	-7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,4%	61,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	-1,6%
Margem EBIT	0,5%	-1,1%
Margem EBITDA	1,2%	0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	39,2%	37,1%
DC (despesas comercialização)	21,8%	23,0%
DA (despesas administrativas)	39,5%	40,5%
COMB	100,5%	100,6%
COMBA	99,7%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	37,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,3	36,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.734</b>	<b>5.105</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.920	3.920
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	814	1.185
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.591</b>	<b>8.839</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,23	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	64
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	494
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	52	494
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.728</b>	<b>13.814</b>
Despesas de Comercialização	2.433	5.206
Despesas Administrativas	4.404	9.169
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>95</b>	<b>185</b>
Receitas Financeiras	130	299
Despesas Financeiras	35	114
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>37</b>	<b>5</b>
Receitas Patrimoniais	37	5
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>22</b>	<b>-370</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>22</b>	<b>-370</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	21,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,8%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,5%	73,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	7,97	8,13
Custo Médio Beneficiário	3,12	3,01

**PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV L3 SUL, 611 - SGAS MOD. 75/76 / Bairro: ASA  
SUL – CEP: 70200710 // Brasília/DF

Registro: 31.052-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 30.816  
**Beneficiários em jun/24:** 35.472

CNPJ: 02.752.923/0001-25

PROASA PROGRAMA ADVENTISTA DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.600</b>	<b>51.114</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.336</b>	<b>40.654</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>103.031</b>	<b>177.850</b>
Disponível	303	248	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.551	27.767	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	103.031	177.850
Realizável	45.297	50.867	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	103.031	177.850
Aplicações Financeiras	44.312	50.198	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	36.554	36.117	Não Ganha - PPCNG	15	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.759	14.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	75	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>92.660</b>	<b>169.472</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	69	75	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10	17	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.189	167.220
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.076	10.791	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.471	2.252
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.450	16.959	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.371</b>	<b>8.378</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	304	151	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	278	3.381
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	916	594	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	304	151	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>60.048</b>	<b>54.457</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.335	4.215	Provisões	110	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	110	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	702	490			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.335	4.215	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.520	11.520			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.149	725			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## PROASA - PROGRAMA ADVENTISTA DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	183	192
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	183	192
Imobilizado	55.530	50.050
Imóveis de Uso Próprio	47.836	47.959
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	47.836	47.959
Imobilizado de Uso Próprio	1.916	2.091
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.916	2.091
Imobilizações em Curso	5.778	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>105.648</b>	<b>105.572</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	-8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,9%	-19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,0%	1,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-5,2%
Margem EBIT	-2,6%	-5,1%
Margem EBITDA	-2,3%	-4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,9%	95,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,5%
COMB	99,1%	106,8%
COMBA	96,8%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	110,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,1	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	22,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.642</b>	<b>16.402</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	82	82
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	82	82
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.560	16.320
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>48.516</b>	<b>48.516</b>
Capital Social / Patrimônio Social	48.516	48.516
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>108.494</b>	<b>105.572</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,85
LC (Liquidez Corrente)	0,92	1,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	278	3.381
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.540	9.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.412	9.725
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	84	162
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	44	60
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.110</b>	<b>1.812</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.487	20.540
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.532</b>	<b>9.425</b>
Receitas Financeiras	2.670	9.576
Despesas Financeiras	138	151
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.845</b>	<b>-9.303</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.845</b>	<b>-9.303</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,6%	47,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	71,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,6%	117,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	484,36	477,69
Custo Médio Beneficiário	435,60	455,19

**PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOL NASCENTE, 43 - ED. CENTRO MÉDICO  
EMPRESARIAL VITRAUX S / Bairro:  
FEDERAÇÃO – CEP: 40210760 // Salvador/BA

Registro: 32.686-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 67.627  
**Beneficiários em jun/24:** 66.792

CNPJ: 15.214.919/0001-55

PROMEDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>92.880</b>	<b>98.774</b>
Disponível	596	118
Realizável	92.284	98.655
Aplicações Financeiras	52.580	60.404
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.369	13.457
Aplicações Livres	40.211	46.947
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.666	19.643
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.666	19.643
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.377	825
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17.799	16.389
Bens e Títulos a Receber	413	955
Despesas Antecipadas	449	439
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.914</b>	<b>33.761</b>
Realizável a Longo Prazo	17.902	17.249
Aplicações Financeiras	625	544
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	625	544
Créditos Tributários e Previdenciários	11.695	11.415
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.582	5.290
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.472</b>	<b>33.863</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.977	17.029
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.305	1.267
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.065	1.087
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	240	180
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.365	3.818
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.237	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.070	10.187
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	696	168
Provisões	55	190
Provisão para IR e CSLL	55	190
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.341	6.939
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.938	6.053
Débitos Diversos	5.465	3.483
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>204.824</b>	<b>393.148</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	210.886	402.725
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	210.993	402.675
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-106	50
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.062	-9.577
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>146.798</b>	<b>281.763</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.942	280.938
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.144	825
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>58.026</b>	<b>111.385</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.415	12.981
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.273	12.569
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## PROMÉDICA - PROTEÇÃO MEDICA A EMPRESAS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.595	16.051
Imóveis de Uso Próprio	10.682	10.805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.002	5.125
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.680	5.680
Imobilizado de Uso Próprio	6.111	4.459
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.111	4.459
Imobilizações em Curso	213	197
Outras Imobilizações	589	589
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	416	461
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>128.794</b>	<b>132.535</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,8%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,1%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,3%
Margem EBIT	4,2%	2,6%
Margem EBITDA	4,5%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,7%	71,7%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	24,8%	26,7%
COMB	97,3%	99,3%
COMBA	98,6%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,5	25,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	2,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.923</b>	<b>11.804</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.415	2.930
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	83	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.272	2.807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60	87
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.645	2.725
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.645	2.725
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.300	3.922
Tributos e Contribuições	243	343
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.056	3.579
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.564	2.227
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>86.868</b>	<b>86.868</b>
Capital Social / Patrimônio Social	72.937	72.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.988	8.988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	8	8
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.980	8.980
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.943	4.943
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>127.263</b>	<b>132.535</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,19	2,90
LC (Liquidez Corrente)	3,05	2,92

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	141	412
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.641	5.530
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	656	1.976
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	329	799
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.655	2.754
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.414	8.907
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>63.801</b>	<b>118.841</b>
Despesas de Comercialização	1.760	3.944
Despesas Administrativas	50.780	104.794
Resultado Financeiro Líquido	-2.577	-35
Receitas Financeiras	3.677	9.048
Despesas Financeiras	6.254	9.083
Resultado Patrimonial	0	42
Receitas Patrimoniais	0	42
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.270</b>	<b>1.203</b>
Imposto de Renda	537	149
Contribuição Social	201	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.531</b>	<b>991</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,4%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,5%	52,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	509,75	481,39
Custo Médio Beneficiário	365,60	344,94

**PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOM BOSCO, 562 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 12600100 // Lorena/SP

Registro: 41.747-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 4.115  
**Beneficiários em jun/24:** 4.228

CNPJ: 51.628.360/0001-73

CAS - CONTRATO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.285</b>	<b>2.274</b>
Disponível	159	204
Realizável	4.126	2.069
Aplicações Financeiras	1.453	1.392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.426	1.365
Aplicações Livres	27	27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	466	408
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	318	289
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	147	119
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	195	194
Bens e Títulos a Receber	2.010	73
Despesas Antecipadas	2	3
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.628</b>	<b>1.594</b>
Realizável a Longo Prazo	35	35
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.497</b>	<b>2.459</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.069	1.922
Provisões de Prêmios / Contraprestações	423	367
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	423	367
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	572	538
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.042	974
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	3
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	27	3
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	157	210
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	82
Débitos Diversos	218	239
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.909</b>	<b>10.993</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.084	11.237
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.084	10.333
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	904
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-175	-244
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.707</b>	<b>6.676</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.639	6.478
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	198
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.202</b>	<b>4.317</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	29
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## PRONTO SOCORRO CONDE DE MOREIRA LIMA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	1.317	1.319
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	302	272
Hospitalares / Odontológicos	99	106
Não Hospitalares / Odontológicos	203	167
Imobilizações em Curso	65	45
Outras Imobilizações	950	1.002
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	276	239
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.913</b>	<b>3.867</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	34,1%	45,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	59,1%	-479,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,3%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	34,1%	16,1%
Margem EBIT	35,3%	17,8%
Margem EBITDA	36,9%	19,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	45,8%	60,7%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,7%
DA (despesas administrativas)	17,3%	19,4%
COMB	65,7%	82,9%
COMBA	65,3%	83,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	66,8%	83,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	16,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,1	29,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>11</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	11
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.415</b>	<b>-368</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.172	1.172
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.172	1.172
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.243	-1.540
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.913</b>	<b>2.101</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,37	1,57
LC (Liquidez Corrente)	1,72	0,92

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	66	59
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	39	39
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	21
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	2
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.151</b>	<b>4.287</b>
Despesas de Comercialização	149	302
Despesas Administrativas	1.025	2.134
Resultado Financeiro Líquido	36	-83
Receitas Financeiras	103	108
Despesas Financeiras	67	191
Resultado Patrimonial	12	0
Receitas Patrimoniais	12	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.018</b>	<b>1.766</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.018</b>	<b>1.766</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,3%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,1%	-670,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	235,48	223,98
Custo Médio Beneficiário	107,88	117,61

# PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. SETE DE SETEMBRO, 1161 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 35500011 // Divinópolis/MG

Registro: 30.172-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 52.313  
**Beneficiários em jun/24:** 54.210

CNPJ: 20.168.589/0001-49

PRONTOMED LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.693</b>	<b>43.989</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.926</b>	<b>15.820</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>39.724</b>	<b>68.555</b>
Disponível	29.942	28.193	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.010	11.271	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.613	70.297
Realizável	17.751	15.795	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.613	70.297
Aplicações Financeiras	15.184	13.972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.089	8.709	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.096	5.262	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-889	-1.742
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.294	1.540	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.746</b>	<b>47.003</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	410	182	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.642	3.269	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.364	46.233
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28	45	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	382	770
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.884	1.358	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.339	7.957	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.978</b>	<b>21.552</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	63	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	48
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19	21
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	63	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	272	282	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.301</b>	<b>4.295</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.199	1.164	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.313	2.253			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.540	2.296			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.199	1.164						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## PRONTOMED PLANOS DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.700	2.700
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.700	2.700
Imobilizado	270	294
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	270	294
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	270	294
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	132	137
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>51.995</b>	<b>48.283</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	20,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	31,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	31,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,5%	14,5%
Margem EBIT	20,3%	24,6%
Margem EBITDA	20,5%	24,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,4%	68,6%
DC (despesas comercialização)	4,9%	5,1%
DA (despesas administrativas)	7,8%	8,1%
COMB	85,1%	81,8%
COMBA	82,7%	78,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,5%	82,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.303</b>	<b>1.286</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	349	349
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	349	349
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	954	937
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	954	937
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>35.765</b>	<b>31.178</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.144	1.144
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.048	20.083
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	37	37
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.011	20.046
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.573	9.951
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.995</b>	<b>48.283</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,20	2,82
LC (Liquidez Corrente)	3,20	2,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	145	27
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	284	333
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	18
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	164	187
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	2
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.860</b>	<b>21.269</b>
Despesas de Comercialização	1.960	3.509
Despesas Administrativas	3.094	5.574
Resultado Financeiro Líquido	1.154	2.991
Receitas Financeiras	2.293	4.650
Despesas Financeiras	1.140	1.659
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.944</b>	<b>15.173</b>
Imposto de Renda	1.723	3.814
Contribuição Social	647	1.408
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.573</b>	<b>9.951</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,2%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	92,0%	92,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,4%	54,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	123,22	111,25
Custo Médio Beneficiário	89,16	76,27

**QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 41.717-3	CNPJ: 07.658.098/0001-18
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.048.776</b>	<b>954.560</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>746.528</b>	<b>670.975</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>446.370</b>	<b>987.983</b>
Disponível	98.666	162.753	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	477.673	1.057.678
Realizável	950.110	791.807	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	490.187	435.431	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	477.673	1.057.678
Aplicações Livres	490.187	435.431	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-31.303	-69.695
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	68.426	57.917	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	66.049	55.657	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>446.370</b>	<b>987.983</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.638	5.439
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.377	2.260	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	239.951	396.125	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.855	14.432
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	48.615	57.104	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	38.327	51.288	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	49.579	42.266	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.355	1.312	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	335.386	252.892	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6.532	3.302	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	149.536	284.486	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.117	1.935	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>866.179</b>	<b>798.528</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	102.120	29.233	Provisões	76	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	76	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.940	9.573			
Créditos Tributários e Previdenciários	73.578	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	34.168	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	460.394	265.277			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.391	19.925						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6.151	9.308						

## QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	223.895	221.071
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	223.861	221.038
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	223.861	221.038
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	33	33
Imobilizado	5.080	6.851
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	322	413
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	322	413
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	4.758	6.438
Intangível	535.084	541.373
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.914.955</b>	<b>1.753.088</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,2%	81,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	10,6%
Margem EBIT	28,0%	35,6%
Margem EBITDA	49,0%	57,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,2%
DA (despesas administrativas)	54,7%	54,4%
COMB	58,2%	58,5%
COMBA	67,8%	67,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,5%	78,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-14,2%	-13,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>263.961</b>	<b>181.203</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	196.059	120.580
Provisões para Tributos Diferidos	139.104	62.821
Provisões para Ações Judiciais	56.955	57.759
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	67.902	60.623
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>904.465</b>	<b>900.910</b>
Capital Social / Patrimônio Social	314.005	314.005
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	591.037	586.905
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	123.254	119.122
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	467.783	467.783
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-577	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.914.955</b>	<b>1.753.088</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,06
LC (Liquidez Corrente)	1,40	1,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.855	14.432
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	114.365	205.042
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	66.657	148.636
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47.708	56.406
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.310	4.070
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>344.498</b>	<b>802.811</b>
Despesas de Comercialização	15.411	41.124
Despesas Administrativas	244.349	536.986
Resultado Financeiro Líquido	-63.189	-130.588
Receitas Financeiras	43.653	104.612
Despesas Financeiras	106.842	235.200
Resultado Patrimonial	3.562	7.264
Receitas Patrimoniais	5.236	8.540
Despesas Patrimoniais	1.674	1.276
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>21.801</b>	<b>97.308</b>
Imposto de Renda	36	-667
Contribuição Social	40	0
Impostos Diferidos	2.705	-11.944
Participações sobre o Lucro	-1.727	5.014
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>20.747</b>	<b>104.905</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	48,6%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	78,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,7%	94,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. TANCREDO NEVES, 620 - Salas 1805 e 1806  
/ Bairro: CAMINHO DAS ÁRVORES – CEP:  
41820020 // Salvador/BA

Registro: 41.713-1  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 38.368  
**Beneficiários em jun/24:** 38.584

CNPJ: 10.456.692/0001-30

QUALIDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.248</b>	<b>1.110</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>384</b>	<b>363</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.998</b>	<b>5.494</b>
Disponível	320	220	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	232	183	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.147	5.765
Realizável	928	890	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.147	5.765
Aplicações Financeiras	744	710	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	744	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	710	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-149	-271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	171	174	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.146</b>	<b>2.116</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	171	174	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.146	2.142
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	232	183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-26
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.853</b>	<b>3.378</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12	6	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	Provisões	58	99	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	103	103	Provisão para IR e CSLL	58	99			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	44	43			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	50	39			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	103	103						

## QUALIDONTO - QUALIDADE EM ODONTOLOGIA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22	22
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	22	22
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	22	22
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.373</b>	<b>1.235</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	21,9%	36,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	30,6%	51,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	64,6%	63,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,0%	8,1%
Margem EBIT	14,3%	11,3%
Margem EBITDA	14,3%	11,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	38,2%	38,5%
DC (despesas comercialização)	28,3%	30,4%
DA (despesas administrativas)	23,3%	24,8%
COMB	89,9%	93,8%
COMBA	89,0%	91,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	25,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	31,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8</b>	<b>11</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6	6
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6	6
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	5
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2	5
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>981</b>	<b>861</b>
Capital Social / Patrimônio Social	350	350
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	631	511
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.373</b>	<b>1.235</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,30
LC (Liquidez Corrente)	3,25	3,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-75	-93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-75	-93
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.937</b>	<b>3.471</b>
Despesas de Comercialização	849	1.670
Despesas Administrativas	699	1.365
Resultado Financeiro Líquido	28	164
Receitas Financeiras	41	182
Despesas Financeiras	13	19
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>416</b>	<b>599</b>
Imposto de Renda	82	107
Contribuição Social	35	46
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>300</b>	<b>446</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	30,3%
CE (Composição do endividamento)	97,9%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	39,9%	43,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	13,15	11,84
Custo Médio Beneficiário	5,02	4,56

# QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ FRANCISCO DE SOUZA, 148 - 2º  
ANDAR - SALA 202 / Bairro: ESPLANADA – CEP:  
29702640 // Colatina/ES

QUALISAUDE

Registro: 42.099-9

CNPJ: 27.323.544/0001-40

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.167</b>	<b>5.419</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.158</b>	<b>2.860</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.196</b>	<b>13.333</b>
Disponível	345	218	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.957	14.752
Realizável	17.823	5.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	14.148	1.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	14.148	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	8.957	14.752
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	877	1.236	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-762	-1.419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	877	1.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.196</b>	<b>13.333</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.413	2.556	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	229
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.641	1.770	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	57	171
Créditos Tributários e Previdenciários	342	278	Comercialização sobre Operações	184	200	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.132	1.698	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	323	10	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	589	586	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>126</b>	<b>118</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	10	10	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	261	182			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	12.485	121			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## QUALISAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	108	101
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	108	101
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	108	101
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	8
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.293</b>	<b>5.538</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	-48,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	-100,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,6%	93,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	-20,2%
Margem EBIT	9,0%	-17,3%
Margem EBITDA	9,1%	-17,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	75,7%	98,5%
DA (despesas administrativas)	16,3%	19,7%
COMB	91,9%	118,2%
COMBA	86,5%	112,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,1%	126,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	33,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.678</b>	<b>2.678</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.350	100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	363	4.613
Reservas	988	988
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	988	988
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.023	-3.023
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.836</b>	<b>5.538</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	106	59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	772	1.136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	746	1.077
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	26	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.586</b>	<b>12.427</b>
Despesas de Comercialização	6.202	13.139
Despesas Administrativas	1.332	2.626
Resultado Financeiro Líquido	510	647
Receitas Financeiras	687	1.037
Despesas Financeiras	177	390
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>562</b>	<b>-2.692</b>
Imposto de Renda	74	0
Contribuição Social	31	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>457</b>	<b>-2.692</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	82,9%	51,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	566,1%	106,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

## Endereço Informações Cadastrais

RUA IVO PRADO, 79 - LOJA 107 / Bairro: CAMPO GRANDE – CEP: 23080200 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.124-3

CNPJ: 28.400.880/0001-02

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

QUALITY ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.202</b>	<b>8.879</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.312</b>	<b>6.138</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.137</b>	<b>3.798</b>
Disponível	3	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.151	3.897
Realizável	6.199	8.861	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	192	181	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	189	175	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.151	3.897
Aplicações Livres	3	6	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13	-99
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.421	5.094	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.421	5.094	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.137</b>	<b>3.798</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.654	4.400	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31	31	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	30	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.555	3.555	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.624	4.365	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>408</b>	<b>405</b>	Provisões	73	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	367	357	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	73	20			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	50	35			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.332	1.555			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	202	129			
Títulos e Créditos a Receber	367	357	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## QUALITY GOLD SAÚDE ADMINISTRADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA-ME

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42	48
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	39
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	39
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	9
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.610</b>	<b>9.284</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,3%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	48,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,4%	39,8%
Margem EBIT	25,2%	47,0%
Margem EBITDA	25,8%	47,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	2,7%	7,5%
DA (despesas administrativas)	71,5%	45,1%
COMB	74,2%	52,5%
COMBA	84,1%	56,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,2%	52,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,8%	-7,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	383,1	482,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.299</b>	<b>3.146</b>
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.999	2.846
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.610</b>	<b>9.284</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,51
LC (Liquidez Corrente)	1,87	1,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.137</b>	<b>3.798</b>
Despesas de Comercialização	30	283
Despesas Administrativas	813	1.711
Resultado Financeiro Líquido	-134	-272
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	135	272
Resultado Patrimonial	-7	-19
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	7	19
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>152</b>	<b>1.513</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>152</b>	<b>1.513</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	66,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,4%	195,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

SRTVS QD 701 CONJUNTO L, 38 - BLOCO 01, Nº  
38, LOJAS 10 e 20, BLOCO 02 / Bairro: ASA SUL –  
CEP: 70340906 // Brasília/DF

QUALITY PRÓ SAÚDE

Registro: 41.817-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 98.248  
**Beneficiários em jun/24:** 108.737

CNPJ: 09.433.795/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)		2T2024	4T2023	Passivo (x mil)		2T2024	4T2023	DRE (x mil)		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>58.449</b>	<b>54.168</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>57.711</b>	<b>52.958</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>160.724</b>	<b>246.235</b>
Disponível		8.210	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		31.791	30.738	Receitas com Operações de Assistência à Saúde		163.692	249.210
Realizável		50.239	54.021	Provisões de Prêmios / Contraprestações		6.554	6.464	à Saúde		162.352	250.550
Aplicações Financeiras		42.828	41.872	Provisão de Prêmio / Contraprestação				Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.566	22.594	Não Ganha - PPCNG		6.554	5.124	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.340	-1.340
Aplicações Livres		19.262	19.279	Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	1.340	Receitas com Administração		0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.558	3.830	Provisão para Remissão		0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-2.968	-2.975
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.555	3.828	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.642	2.237	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>128.073</b>	<b>212.344</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios		0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		3.330	5.309	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		125.537	211.829
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		3	2	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		19.265	16.729	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		2.536	514
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde		0	0	Outras Provisões Técnicas		0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>32.651</b>	<b>33.891</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.338	3.134	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		39	67
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora		0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir		528	524	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	154
Despesas Diferidas		0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		2.890	1.775	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0	154
Créditos Tributários e Previdenciários		3.296	3.008	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		892	834	Receitas com Operações de Assistência Odontológica		0	0
Bens e Títulos a Receber		555	5.310	Débitos de Operações de Administração de Benefícios		0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		0	0
Despesas Antecipadas		2	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)		0	0
Conta-Corrente com Cooperados		0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0	11	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios		0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.242</b>	<b>6.779</b>	Provisões		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		0	0
Realizável a Longo Prazo		5.504	4.994	Provisão para IR e CSLL		0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar		0	0
Aplicações Financeiras		6	6	Provisões para Ações Judiciais		0	0				
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		18.357	14.507				
Aplicações Livres		6	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1.338	2.730				
Créditos Tributários e Previdenciários		0	0	Débitos Diversos		1.886	1.837				
Títulos e Créditos a Receber		0	0	Conta-Corrente de Cooperados		0	0				
Despesas de Comercialização Diferidas		0	0								
Ativo Fiscal Diferido		0	0								
Depósitos Judiciais e Fiscais		5.498	4.988								
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0								

# QUALITY PRÓ SAÚDE PLANO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.654	1.701
Imóveis de Uso Próprio	98	102
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	98	102
Imobilizado de Uso Próprio	1.289	1.282
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.289	1.282
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	267	317
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	84	84
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.691</b>	<b>60.947</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,2%	-405,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	13,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	-7,2%
Margem EBIT	3,4%	-1,3%
Margem EBITDA	3,6%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,7%	86,2%
DC (despesas comercialização)	9,2%	8,3%
DA (despesas administrativas)	7,4%	8,4%
COMB	96,2%	102,9%
COMBA	98,2%	107,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,0%	-3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,0	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,7	9,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.608</b>	<b>3.608</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.322	2.322
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.322	2.322
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.286	1.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.286	1.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.381</b>	<b>4.381</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.000	14.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.619	-9.619
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.700</b>	<b>60.947</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,08
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.795	1.156
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53	563
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.743	593
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21	320
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.895</b>	<b>32.956</b>
Despesas de Comercialização	14.784	20.335
Despesas Administrativas	11.839	20.785
Resultado Financeiro Líquido	-3.260	-9.285
Receitas Financeiras	2.252	5.162
Despesas Financeiras	5.511	14.447
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9</b>	<b>-17.769</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-9</b>	<b>-17.769</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,3%	92,8%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	93,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1399,5%	1291,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	260,27	214,74
Custo Médio Beneficiário	205,22	186,35

# QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DO ROSÁRIO, 1 - SALA 601 / Bairro:  
CENTRO - CEP: 20041003 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.938-9

CNPJ: 19.679.483/0001-20

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

QV BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.074</b>	<b>44.109</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>39.687</b>	<b>31.484</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.542</b>	<b>64.260</b>
Disponível	119	3.118	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.504	68.833
Realizável	50.955	40.990	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	23.879	18.165	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	29.504	68.833
Aplicações Livres	23.879	18.165	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.962	-4.573
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.765	3.666	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.765	3.666	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>27.542</b>	<b>64.260</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	45	8.256
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	30.178	19.713	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.406	1.634
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	298	3.270	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	251	321	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.970	18.769	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	29.869	16.347	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	91	69	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.575</b>	<b>1.645</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	827	820	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.072	10.396			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.437	1.376			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	827	820						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# QV BENEFÍCIOS EM SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	292	335
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	292	335
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	292	335
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	457	490
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.649</b>	<b>45.753</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	37,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	208,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,0%	92,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,8%	26,6%
Margem EBIT	22,7%	43,4%
Margem EBITDA	23,2%	43,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	9,8%	21,1%
DA (despesas administrativas)	71,6%	45,1%
COMB	81,4%	66,3%
COMBA	76,8%	57,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,7%	87,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	15,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,1	20,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.226</b>	<b>6.058</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.650	2.052
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.650	2.052
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.096	3.357
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.096	3.357
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	480	650
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.736</b>	<b>8.211</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.400	1.400
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.811	6.811
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.811	6.811
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-475	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52.649</b>	<b>45.753</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,22
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.406	1.634
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.560	14.890
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.759	12.332
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.199	2.558
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.433</b>	<b>59.260</b>
Despesas de Comercialização	2.704	13.584
Despesas Administrativas	19.709	28.995
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.660</b>	<b>9.735</b>
Receitas Financeiras	2.206	11.209
Despesas Financeiras	546	1.474
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>13</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	13	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.693</b>	<b>26.416</b>
Imposto de Renda	3.198	6.812
Contribuição Social	1.170	2.523
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.325</b>	<b>17.081</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,3%	82,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	83,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	580,6%	457,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PAULO ANTONIO DO NASCIMENTO, 110 -  
 QD F - LOTE 08 / Bairro: JARDIM COLINA -  
 PORTAL DA - CEP: 18047400 // Sorocaba/SP

FENIX MEDICAL

Registro: 42.027-1  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 9.202  
**Beneficiários em jun/24:** 10.227

CNPJ: 25.205.234/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.939</b>	<b>4.285</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.031</b>	<b>2.500</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.503</b>	<b>15.504</b>
Disponível	602	642	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.859	2.320	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.655	15.847
Realizável	4.337	3.643	Provisões de Prêmios / Contraprestações	589	439	à Saúde	7.655	15.847
Aplicações Financeiras	3.168	2.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.196	1.775	Não Ganha - PPCNG	589	439	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	971	756	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.068	1.015	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.068	1.015	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	177	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-151	-343
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	491	255	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.422</b>	<b>12.795</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.545	1.449	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.224	12.535
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.082</b>	<b>2.709</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	102	97	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>478</b>	<b>408</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	108	134			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	65	46			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## R.M.I. OPERADORA DE SAÚDE INTEGRADA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	478	408
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	478	408
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	478	408
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.416</b>	<b>4.693</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	1,5%
Margem EBIT	2,4%	2,6%
Margem EBITDA	2,5%	2,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,5%
DA (despesas administrativas)	13,8%	15,2%
COMB	100,8%	99,2%
COMBA	98,2%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,1	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	7,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>43</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	25	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.360</b>	<b>2.150</b>
Capital Social / Patrimônio Social	850	850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.510	1.300
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.416</b>	<b>4.693</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,71

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.082</b>	<b>2.709</b>
Despesas de Comercialização	106	229
Despesas Administrativas	1.036	2.352
Resultado Financeiro Líquido	202	169
Receitas Financeiras	238	280
Despesas Financeiras	35	111
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>142</b>	<b>298</b>
Imposto de Renda	21	40
Contribuição Social	13	24
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>108</b>	<b>233</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	8,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,4%	54,2%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	98,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,5%	118,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	124,53	142,23
Custo Médio Beneficiário	106,58	117,38

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

RUA SETE DE ABRIL, 97 - 11 ANDAR / Bairro:  
REPÚBLICA – CEP: 1043000 // São Paulo/SP

Registro: 41.819-6

CNPJ: 13.785.956/0001-98

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## RAMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-	-
	-49292,4%	112219,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-	-
	-50342,5%	114476,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20	20
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	555	532
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-575	-552
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	47,94	50,73
LC (Liquidez Corrente)	47,94	50,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	24	57
Resultado Financeiro Líquido	0	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-24</b>	<b>-57</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-24</b>	<b>-57</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,1%	2,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,1%	2,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MENA BARRETO, 143 - 0 / Bairro:  
BOTAFOGO – CEP: 22271100 // Rio de  
Janeiro/RJ

0

Registro: 33.131-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 41.261  
**Beneficiários em jun/24:** 40.174

CNPJ: 34.269.803/0001-68

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>268.054</b>	<b>245.188</b>
Disponível	414	237
Realizável	267.640	244.951
Aplicações Financeiras	252.386	227.388
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.543	77.054
Aplicações Livres	177.843	150.334
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.180	15.249
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.891	15.044
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	153	198
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	136	7
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	995	995
Bens e Títulos a Receber	1.078	1.319
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.075</b>	<b>60.756</b>
Realizável a Longo Prazo	28.075	53.116
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	23.739
Títulos e Créditos a Receber	0	1.302
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.075	28.075
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>110.383</b>	<b>113.223</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	76.443	79.595
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.321	13.564
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.321	13.564
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	516	1.000
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.236	32.741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.370	32.290
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.112	16.827
Contraprestações / Prêmios a Restituir	723	680
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	12.590	11.460
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.848	2.567
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.951	2.119
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	128	125
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	644	1.119
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	10.056	15.557
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>188.252</b>	<b>343.279</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	188.252	343.279
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	184.009	356.349
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.243	-13.070
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>156.522</b>	<b>314.780</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	157.442	315.548
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-920	-769
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>31.730</b>	<b>28.499</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.260	34.397
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## REAL GRANDEZA - FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	7.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	7.640
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	7.640
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>296.129</b>	<b>305.944</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	-5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,7%	-10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	8,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,1%	-5,4%
Margem EBIT	-1,5%	-0,5%
Margem EBITDA	-1,5%	-0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,6%	91,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,1%	17,1%
COMB	96,7%	108,4%
COMBA	93,9%	103,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	118,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	39,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.205</b>	<b>27.735</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	371	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	371	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.834	27.735
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.674	27.584
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>157.542</b>	<b>164.987</b>
Capital Social / Patrimônio Social	194.525	194.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-36.983	-29.538
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>296.129</b>	<b>305.944</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,43	2,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.361	10.702
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.665	46.065
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	16.009	34.429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.655	11.636
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.287	4.799
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.686</b>	<b>27.534</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	25.731	56.201
Resultado Financeiro Líquido	5.526	14.883
Receitas Financeiras	10.255	31.167
Despesas Financeiras	4.728	16.284
Resultado Patrimonial	-7.640	806
Receitas Patrimoniais	0	806
Despesas Patrimoniais	7.640	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-7.445</b>	<b>-17.775</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.445</b>	<b>-17.775</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	46,1%
CE (Composição do endividamento)	79,6%	80,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,0%	85,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	753,75	662,48
Custo Médio Beneficiário	605,28	631,43

**REAL GRANDEZA SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MENA BARRETO, 143 - ANDAR 8 / Bairro:  
BOTAFOGO – CEP: 22271100 // Rio de  
Janeiro/RJ

0

Registro: 42.351-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 42.115.166/0001-01

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.974</b>	<b>7.644</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	13	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	7.961	7.644	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	7.961	7.644	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.961	7.644	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	6	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.974</b>	<b>7.644</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,1%	10,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	14,9%	8,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.965</b>	<b>7.640</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.926	6.926
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.039	714
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.974</b>	<b>7.644</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	834,06	1.952,69
LC (Liquidez Corrente)	834,06	1.952,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	57	71
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>382</b>	<b>877</b>
Receitas Financeiras	450	1.025
Despesas Financeiras	68	148
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>325</b>	<b>806</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>325</b>	<b>806</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,1%	0,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

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

RUA TREZE DE MAIO, 527 - SALA AB / Bairro:  
CENTRO – CEP: 64001150 // Teresina/PI

Registro: 41.869-2

CNPJ: 13.746.922/0001-94

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.433</b>	<b>20.881</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>832</b>	<b>835</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.664</b>	<b>3.399</b>
Disponível	17.588	16.210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.664	3.399
Realizável	4.844	4.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	4.367	4.182	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.367	4.182	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.664	3.399
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475	486	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	475	486	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.664</b>	<b>3.399</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	475	486	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	3	3	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	475	486	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>70</b>	<b>81</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	288	290			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	69	59			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## RESOLVE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4	4
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4	4
Imobilizado	67	78
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67	78
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	67	78
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.503</b>	<b>20.962</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	7,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,2%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	46,0%	43,1%
Margem EBIT	47,8%	46,3%
Margem EBITDA	48,0%	46,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	57,6%	56,8%
COMB	57,6%	56,8%
COMBA	55,6%	56,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,6%	56,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	-0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,8	51,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>29</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	29
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>21.671</b>	<b>20.098</b>
Capital Social / Patrimônio Social	200	200
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.261	12.756
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.261	12.756
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.210	7.143
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>22.503</b>	<b>20.962</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	27,06	24,26
LC (Liquidez Corrente)	26,97	25,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.664</b>	<b>3.399</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.842	1.932
Resultado Financeiro Líquido	245	-3
Receitas Financeiras	365	107
Despesas Financeiras	120	110
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.068</b>	<b>1.465</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.068</b>	<b>1.465</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	3,7%	4,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	96,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	3,8%	4,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## RIO DOCE SAÚDE

Endereço Informações Cadastrais

Avenida Presidente Vargas, 1198 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 29900210 // Linhares/ES

RIO DOCE SAÚDE

Registro: 42.135-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 8.095  
Beneficiários em jun/24: 7.353

CNPJ: 29.910.807/0001-43

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.139</b>	<b>11.502</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.791</b>	<b>3.615</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.400</b>	<b>19.512</b>
Disponível	326	68	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.180	3.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.418	19.532
Realizável	12.812	11.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	409	408	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.418	19.835
Aplicações Financeiras	10.726	9.092	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-303
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.380	3.239	Não Ganha - PPCNG	106	105	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.346	5.853	Provisão de Insuficiência de Prêmios	303	303	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-18	-21
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	709	669	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.988</b>	<b>16.854</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	700	662	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	245	152	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.929	16.582
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	786	860	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	59	272
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8	7	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.740	1.686	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.412</b>	<b>2.657</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	238	560
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20	32	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	13	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	8	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.376	1.673	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.498</b>	<b>2.483</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	14	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	14	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	99			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	465	377			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	270	193
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	270	193
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.227	2.288
Imóveis de Uso Próprio	2.022	2.068
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.022	2.068
Imobilizado de Uso Próprio	205	219
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	205	219
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.637</b>	<b>13.985</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,9%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	4,9%
Margem EBIT	13,1%	5,4%
Margem EBITDA	13,7%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,8%	86,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,7%
COMB	89,3%	98,9%
COMBA	86,3%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,9%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,7	18,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>671</b>	<b>470</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	470
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	470
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.900</b>	<b>9.900</b>
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.400	2.400
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2.400	2.400
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.200	7.200
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.362</b>	<b>13.985</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,50	3,42
LC (Liquidez Corrente)	3,47	3,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	664
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	340	607
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	57
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	144	288
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.282</b>	<b>2.554</b>
Despesas de Comercialização	68	156
Despesas Administrativas	1.234	2.283
Resultado Financeiro Líquido	362	1.050
Receitas Financeiras	445	1.147
Despesas Financeiras	83	96
Resultado Patrimonial	77	80
Receitas Patrimoniais	77	80
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.275</b>	<b>957</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.275</b>	<b>957</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,5%	29,2%
CE (Composição do endividamento)	85,0%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	45,1%	41,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	238,65	202,76
Custo Médio Beneficiário	183,29	178,30

**RODRIGUES LEIRA ODONTOLOGIA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EPITÁCIO PESSOA, 1722 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14160180 // Sertãozinho/SP

SERMED ODONTO

Registro: 41.524-3  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 36.294  
**Beneficiários em jun/24:** 40.728

CNPJ: 07.154.253/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>910</b>	<b>981</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>587</b>	<b>793</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.803</b>	<b>6.964</b>
Disponível	140	97	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.007	7.290
Realizável	770	884	Provisões de Prêmios / Contraprestações	36	27	à Saúde	5.007	7.290
Aplicações Financeiras	180	218	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6	Não Ganha - PPCNG	36	27	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	173	212	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	352	277	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	352	277	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-204	-326
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	12	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.729</b>	<b>3.175</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	145	344	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.927	2.831
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-199	344
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	10	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.074</b>	<b>3.789</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	60
Créditos Tributários e Previdenciários	99	274	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	139	113	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>753</b>	<b>520</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	83	87	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	145	155			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	260	245			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	83	87						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	592	353
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	501	260
Hospitalares / Odontológicos	17	18
Não Hospitalares / Odontológicos	484	242
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	91	93
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	78	80
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.663</b>	<b>1.501</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	22,3%	4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,4%	10,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,4%	53,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	0,9%
Margem EBIT	12,2%	3,2%
Margem EBITDA	13,1%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	36,0%	45,6%
DC (despesas comercialização)	10,7%	15,9%
DA (despesas administrativas)	40,7%	39,9%
COMB	87,5%	101,4%
COMBA	87,6%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	17,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>83</b>	<b>87</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	83	87
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	83	87
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>993</b>	<b>561</b>
Capital Social / Patrimônio Social	327	327
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	666	234
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.663</b>	<b>1.440</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,48	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,24

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	33	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	61	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	46	78
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23	32
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.046</b>	<b>3.743</b>
Despesas de Comercialização	516	1.105
Despesas Administrativas	1.956	2.780
Resultado Financeiro Líquido	-8	342
Receitas Financeiras	35	396
Despesas Financeiras	43	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>544</b>	<b>168</b>
Imposto de Renda	124	75
Contribuição Social	49	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>371</b>	<b>61</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,6%	23,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,3%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	90,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,5%	156,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	19,82	16,01
Custo Médio Beneficiário	7,13	7,30

## S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

### Endereço Informações Cadastrais

RUA MAESTRO CARDIM, 1191 - 8º ANDAR /  
Bairro: PARAÍSO – CEP: 1323001 // São  
Paulo/SP

Registro: 32.449-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 23.537  
**Beneficiários em jun/24:** 23.828

CNPJ: 69.259.356/0001-40

SISTEMA PAULISTA DE ASSISTÊNCIA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>102.827</b>	<b>96.217</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>39.147</b>	<b>32.205</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>100.794</b>	<b>181.155</b>
Disponível	26.006	28.842	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.146	25.397	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	100.794	181.155
Realizável	76.821	67.375	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	100.794	181.155
Aplicações Financeiras	73.837	64.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	39.012	37.242	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.824	27.542	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.744	2.438	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>92.173</b>	<b>153.034</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	745	698	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	431	369	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.010	151.210
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.560	9.035	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.162	1.823
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.956	1.686	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.155	15.993	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.622</b>	<b>28.121</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	912	401
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	43	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.360	3.852	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6	19	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.328	3.811	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	132	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	102	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	31	41	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.655</b>	<b>24.914</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.072	19.943	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	872	909			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.769	2.047			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.072	19.943						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## S.P.A SAUDE- SISTEMA DE PROMOÇÃO ASSISTENCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.582	4.971
Imóveis de Uso Próprio	4.186	3.853
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.186	3.853
Imobilizado de Uso Próprio	845	939
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	845	939
Imobilizações em Curso	552	179
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>128.481</b>	<b>121.132</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,4%	11,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	7,5%
Margem EBIT	1,6%	8,7%
Margem EBITDA	1,8%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,4%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,8%	9,1%
COMB	100,3%	93,6%
COMBA	96,5%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,5	5,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	21,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.506</b>	<b>19.697</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	775	1.106
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	775	1.106
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.730	18.591
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.730	18.591
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>69.829</b>	<b>69.229</b>
Capital Social / Patrimônio Social	69.229	55.733
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	599	13.496
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>128.481</b>	<b>121.132</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,33
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.073	7.355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.532	4.354
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.541	3.001
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.461</b>	<b>21.167</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.912	16.487
Resultado Financeiro Líquido	3.984	7.362
Receitas Financeiras	4.991	9.537
Despesas Financeiras	1.007	2.175
Resultado Patrimonial	66	1.455
Receitas Patrimoniais	66	1.641
Despesas Patrimoniais	0	186
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>599</b>	<b>13.496</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>599</b>	<b>13.496</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	4,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,7%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	62,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,0%	75,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	706,76	642,69
Custo Médio Beneficiário	646,31	542,93

**S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

SCS QUADRA 03 BLOCO A, 107 - 1º AND SL. 101  
ED. ANTONIA A. P. DE SOUS / Bairro: ASA SUL -  
CEP: 70303907 // Brasília/DF

Registro: 42.098-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.780  
**Beneficiários em jun/24:** 6.394

CNPJ: 27.113.113/0001-50

S1 SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.542</b>	<b>9.559</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.519</b>	<b>5.487</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.065</b>	<b>20.637</b>
Disponível	5.350	6.015	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.054	2.746	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.265	21.291
Realizável	3.192	3.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	223	183	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.265	21.291
Aplicações Financeiras	2.624	2.958	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.624	2.958	Não Ganha - PPCNG	223	183	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-200	-654
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	79	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.366</b>	<b>11.551</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50	78	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	120	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.693	12.483
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	879	1.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-327	-931
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	832	1.159	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.699</b>	<b>9.086</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	501	493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	14	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>336</b>	<b>372</b>	Provisões	10	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	10	10			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.249	1.183			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	888	1.292			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	319	256			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## S1 OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	80	80
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	80	80
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	80	80
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	256	292
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	256	292
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	256	292
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.878</b>	<b>9.931</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,4%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,4%	3,8%
Margem EBIT	0,8%	7,4%
Margem EBITDA	1,4%	7,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,5%	56,0%
DC (despesas comercialização)	12,4%	9,9%
DA (despesas administrativas)	32,4%	27,4%
COMB	100,3%	93,3%
COMBA	100,1%	93,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-0,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,8	11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,0	41,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.446</b>	<b>3.670</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.000	5.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.179	2.178
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.733	-3.508
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.965</b>	<b>9.157</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	70	191
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	191
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.629</b>	<b>8.899</b>
Despesas de Comercialização	751	2.042
Despesas Administrativas	1.966	5.664
Resultado Financeiro Líquido	11	-72
Receitas Financeiras	137	335
Despesas Financeiras	126	408
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-77</b>	<b>1.120</b>
Imposto de Renda	7	244
Contribuição Social	4	102
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-88</b>	<b>774</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	2,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,9%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,6%	149,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	167,05	252,80
Custo Médio Beneficiário	92,71	141,50

**SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CONSELHEIRO CRISPINIANO, 53 - 10º  
ANDAR - Conjuntos 101 e 102 / Bairro:  
REPÚBLICA – CEP: 1037001 // São Paulo/SP

Registro: 41.843-9  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
**Beneficiários em dez/23:** X.X.X  
**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

CNPJ: 14.452.934/0001-79

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.541</b>	<b>2.109</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.602</b>	<b>1.447</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.090</b>	<b>4.480</b>
Disponível	1.264	671	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.244	4.799
Realizável	1.277	1.438	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	993	949	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	989	947	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.244	4.799
Aplicações Livres	4	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-319
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	257	441	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	257	441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.090</b>	<b>4.480</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	12
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.098	1.235	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	32	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	935	1.235	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>266</b>	<b>247</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	163	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	251	216	Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	43			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	35			
Ativo Fiscal Diferido	177	143	Débitos Diversos	360	133			
Depósitos Judiciais e Fiscais	68	67	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						



## SAFE LIFE ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	31
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	1
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	1
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	15	29
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.807</b>	<b>2.356</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	20,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,6%	53,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,4%	95,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	10,7%
Margem EBIT	20,9%	17,4%
Margem EBITDA	21,7%	18,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	29,2%	40,2%
DA (despesas administrativas)	49,8%	43,3%
COMB	79,0%	83,5%
COMBA	75,4%	81,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,0%	88,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	1,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54</b>	<b>18</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	54	18
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	54	18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.151</b>	<b>891</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.464	1.464
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-313	-573
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.807</b>	<b>2.356</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,61
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,46

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	271	237
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	130	173
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	140	64
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.890</b>	<b>4.255</b>
Despesas de Comercialização	611	1.802
Despesas Administrativas	1.041	1.938
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>100</b>	<b>86</b>
Receitas Financeiras	131	239
Despesas Financeiras	31	153
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>338</b>	<b>600</b>
Imposto de Renda	79	92
Contribuição Social	33	40
Impostos Diferidos	-34	-13
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>260</b>	<b>480</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	1,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	62,2%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	98,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,8%	164,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

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

CALÇADA ALDEBARÃ, 153 - 2º ANDAR, SI 22,  
PARTE, CENTRO DE APOIO / Bairro:  
ALPHAVILLE – CEP: 6541055 // Santana de  
Parnaíba/SP

Registro: 41.956-7

CNPJ: 19.663.787/0001-08

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** x.x.x

**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.692</b>	<b>3.568</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.853</b>	<b>2.428</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.378</b>	<b>3.002</b>
Disponível	32	8	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.554	3.246
Realizável	4.661	3.560	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	2.554	3.246
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-176	-244
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.378</b>	<b>3.002</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	257	249	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	91	595
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.653	3.553	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	257	249	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.057</b>	<b>1.062</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	542			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.113	1.585			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	30	51			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SALUPLAN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.057	1.057
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.057	1.057
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.057	1.057
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1	6
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.750</b>	<b>4.630</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,8%	49,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	118,4%	170,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,8%	119,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	67,1%	76,5%
Margem EBIT	92,3%	119,1%
Margem EBITDA	92,5%	121,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,8%	16,1%
COMB	11,8%	16,1%
COMBA	13,6%	21,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	11,3%	13,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-13,2%	-23,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>952</b>	<b>853</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	952	853
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	952	853
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.349</b>	<b>1.349</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.300	1.300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	49	49
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.153</b>	<b>4.630</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,41
LC (Liquidez Corrente)	2,53	1,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	91	595
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.470</b>	<b>3.597</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	280	484
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-315</b>	<b>-691</b>
Receitas Financeiras	7	41
Despesas Financeiras	322	732
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>421</b>
Receitas Patrimoniais	0	421
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.875</b>	<b>2.842</b>
Imposto de Renda	201	393
Contribuição Social	77	152
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.597</b>	<b>2.297</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,8%	70,9%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	74,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	207,9%	243,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Av Dr José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150 -  
TÉRREO / Bairro: Jd. Madalena – CEP: 13091611  
// Campinas/SP

Registro: 42.274-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 12  
**Beneficiários em jun/24:** 16

CNPJ: 40.038.813/0001-95

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41</b>	<b>106</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>181</b>	<b>5</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	0	30	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	41	76	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	50	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	50	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	26	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.484</b>	<b>1.989</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	117	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	62	4			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SALUSMED OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.399	1.989
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.354	950
Outros Investimentos	1.045	1.039
Imobilizado	85	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	58	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.524</b>	<b>2.095</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,8%	-3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,6%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	986460,5%	0,0%
Margem EBIT	975550,8%	0,0%
Margem EBITDA	970695,3%	0,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-	-
	1012754,0%	0,0%
COMB	x.x.x	0,0%
COMBA	x.x.x	143,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	x.x.x	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-34993,3%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.565</b>	<b>2.154</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.037	2.037
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	575	100
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-47	16
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.746</b>	<b>2.159</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	13,95	397,54
LC (Liquidez Corrente)	0,22	20,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	228	134
Resultado Financeiro Líquido	8	93
Receitas Financeiras	8	94
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-220</b>	<b>-41</b>
Imposto de Renda	1	14
Contribuição Social	1	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-222</b>	<b>-64</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	7,2%	0,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	7,1%	0,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-0,29	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

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

Avenida Ator José Wilker, 605 - bloco B - Sala  
659 / Bairro: Jacarepaguá – CEP: 22775024 //  
Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.286-0

CNPJ: 41.397.957/0001-09

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>163</b>	<b>160</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	163	160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SALUTY ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163</b>	<b>160</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-20,0%	-6,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,7%	-6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>195</b>	<b>160</b>
Capital Social / Patrimônio Social	160	160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	46	11
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11	-11
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>195</b>	<b>160</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2.032,84	0,00
LC (Liquidez Corrente)	2.032,84	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	32	11
Resultado Financeiro Líquido	-1	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-33</b>	<b>-11</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-33</b>	<b>-11</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**SALV SAUDE DO BRASIL LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CAPITAO SILVIO, 661 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 76900117 // Ji-Paraná/RO

Registro: 42.315-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 77  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 30.818.809/0001-96

SALV SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>226</b>	<b>113</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>259</b>	<b>263</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11</b>	<b>144</b>
Disponível	222	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	240	244	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11	160
Realizável	5	107	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	231	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12	160
Aplicações Financeiras	0	91	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	91	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-15
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	231	231	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1</b>	<b>262</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	12	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	12	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10</b>	<b>-118</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9	14	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8	8			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11	11			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>226</b>	<b>113</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-58,2%	-385,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	409,7%	288,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,8%	-81,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1230,1%	-300,4%
Margem EBIT	-1224,4%	-300,1%
Margem EBITDA	-1224,4%	-300,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	9,2%	181,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1118,6%	222,5%
COMB	1127,8%	404,2%
COMBA	688,5%	389,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	1127,8%	404,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	63,8%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	28,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-32</b>	<b>-150</b>
Capital Social / Patrimônio Social	280	280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	340	90
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-652	-520
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>226</b>	<b>113</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,88	0,43
LC (Liquidez Corrente)	0,88	0,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10</b>	<b>-118</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	120	321
Resultado Financeiro Líquido	7	6
Receitas Financeiras	7	6
Despesas Financeiras	1	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-132</b>	<b>-434</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-132</b>	<b>-434</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,2%	233,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-803,7%	-174,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	146,70
Custo Médio Beneficiário	0,00	266,64

**SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PEDRO FONSECA, 170 - 0 / Bairro: MONTE  
BELO – CEP: 29053280 // Vitória/ES

MEDSENIOR

Registro: 33.561-4

CNPJ: 31.466.949/0001-05

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 140.638

**Beneficiários em jun/24:** 167.034

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>492.874</b>	<b>431.463</b>
Disponível	2.092	4.144
Realizável	490.782	427.319
Aplicações Financeiras	404.485	365.361
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	158.435	151.931
Aplicações Livres	246.050	213.431
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.358	41.759
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	59.358	41.759
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	89	34
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.495	11.990
Bens e Títulos a Receber	12.132	7.962
Despesas Antecipadas	1.224	213
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>259.640</b>	<b>205.113</b>
Realizável a Longo Prazo	14.213	9.722
Aplicações Financeiras	6.050	5.794
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.050	5.794
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.098	1.614
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.065	2.315
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>360.628</b>	<b>349.965</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245.963	217.369
Provisões de Prêmios / Contraprestações	99.598	76.225
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	99.598	76.225
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.533	2.026
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.312	57.920
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	85.520	81.198
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.061	6.410
Contraprestações / Prêmios a Restituir	59	15
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.903	4.092
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.100	2.303
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.533	35.855
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	65.070	90.331
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>899.685</b>	<b>1.296.151</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	937.327	1.348.460
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	937.327	1.348.460
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-37.641	-52.309
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>476.316</b>	<b>734.148</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	471.994	713.835
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.322	20.313
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>423.370</b>	<b>562.003</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.193	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	188	209
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	183	209
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAMEDIL SERVIÇOS DE ATENDIMENTO MÉDICO S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.323	2.230
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.323	2.158
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.323	2.158
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	72
Imobilizado	238.699	191.163
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67.592	57.771
Hospitalares / Odontológicos	7.696	9.897
Não Hospitalares / Odontológicos	59.897	47.873
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	92.730	75.116
Direito de Uso de Arrendamentos	78.377	58.276
Intangível	2.406	1.998
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>752.514</b>	<b>636.575</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,0%	25,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	41,3%	72,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,2%	37,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,2%	12,6%
Margem EBIT	21,7%	20,9%
Margem EBITDA	21,9%	21,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,9%	56,6%
DC (despesas comercialização)	9,1%	7,2%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,9%
COMB	75,8%	77,8%
COMBA	73,9%	75,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,8%	83,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,5	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,7	28,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>81.842</b>	<b>62.062</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.376	11.271
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.376	11.271
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	69.466	50.791
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>310.044</b>	<b>224.549</b>
Capital Social / Patrimônio Social	105.579	105.579
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	83.559	132.016
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	83.559	132.016
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	-13.047
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	120.906	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>752.514</b>	<b>636.575</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-11	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54.170	75.103
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	96	149
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54.074	74.954
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	41	28
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>370.591</b>	<b>487.122</b>
Despesas de Comercialização	81.441	93.722
Despesas Administrativas	124.099	180.403
Resultado Financeiro Líquido	22.833	43.814
Receitas Financeiras	26.712	54.060
Despesas Financeiras	3.878	10.245
Resultado Patrimonial	2.213	92
Receitas Patrimoniais	2.214	1.361
Despesas Patrimoniais	1	1.269
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>190.035</b>	<b>256.848</b>
Imposto de Renda	45.258	69.134
Contribuição Social	17.325	26.494
Impostos Diferidos	-484	-1.614
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>127.937</b>	<b>162.833</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,7%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	81,5%	84,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	183,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	914,87	798,21
Custo Médio Beneficiário	484,36	452,11

# SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

## Endereço

RUA JOAQUIM NABUCO, 1666 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 69020031 // Manaus/AM

SAMEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 36.709-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 116.743  
**Beneficiários em jun/24:** 117.006

CNPJ: 84.537.141/0001-38

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.997</b>	<b>48.322</b>
Disponível	377	2.453
Realizável	54.620	45.869
Aplicações Financeiras	40.559	35.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.437	28.700
Aplicações Livres	10.122	6.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.290	4.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.290	4.620
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	445	511
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.363	2.589
Bens e Títulos a Receber	1.962	2.515
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.781</b>	<b>66.475</b>
Realizável a Longo Prazo	2.344	2.059
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	588	1.035
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.757	1.025
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>46.502</b>	<b>41.262</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.849	24.572
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.220	7.203
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.220	7.203
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.681	5.669
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.371	8.427
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.577	3.273
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	309	235
Provisão para IR e CSLL	309	235
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.535	1.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.046	3.173
Débitos Diversos	15.763	11.433
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>174.701</b>	<b>320.071</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.489	321.495
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	175.489	321.495
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-788	-1.424
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>146.252</b>	<b>236.129</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	145.949	236.507
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	303	-378
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.449</b>	<b>83.943</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	44
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.103	7.007
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.103	7.007
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAMEL PLANO DE SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62.190	64.119
Imóveis de Uso Próprio	8.000	8.000
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.000	8.000
Imobilizado de Uso Próprio	14.800	16.059
Hospitalares / Odontológicos	6.749	6.544
Não Hospitalares / Odontológicos	8.052	9.515
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38.291	37.000
Direito de Uso de Arrendamentos	1.098	3.061
Intangível	247	296
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>119.778</b>	<b>114.797</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,8%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,2%	8,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	27,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	1,7%
Margem EBIT	2,8%	2,6%
Margem EBITDA	5,0%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,7%	73,8%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,5%
DA (despesas administrativas)	14,7%	23,5%
COMB	101,1%	99,8%
COMBA	99,0%	98,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,1%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	7,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,1	12,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.094</b>	<b>7.673</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.238	944
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.238	944
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.977	3.298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.977	3.298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.880	3.430
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>63.863</b>	<b>65.863</b>
Capital Social / Patrimônio Social	52.142	52.142
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.720	13.720
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.720	13.720
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>116.459</b>	<b>114.797</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,35
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	2.814
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	2.591
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	109	223
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.950	3.979
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>32.414</b>	<b>88.180</b>
Despesas de Comercialização	4.640	8.019
Despesas Administrativas	25.668	75.321
Resultado Financeiro Líquido	3.558	5.301
Receitas Financeiras	4.530	7.551
Despesas Financeiras	973	2.250
Resultado Patrimonial	-70	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	70	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.965</b>	<b>6.162</b>
Imposto de Renda	470	628
Contribuição Social	178	235
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.318</b>	<b>5.300</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,9%	55,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	84,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,4%	74,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	245,35	225,30
Custo Médio Beneficiário	205,39	166,21

**SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA 222 - KM 02, S/N - 0 / Bairro: JARDIM  
AMÉRICA – CEP: 65930000 // Açailândia/MA

Registro: 41.590-1

CNPJ: 41.369.935/0001-27

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 3.472

**Beneficiários em jun/24:** 3.190

SAME

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.475</b>	<b>1.841</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>708</b>	<b>720</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.678</b>	<b>3.335</b>
Disponível	362	231	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	414	412	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.783	3.540
Realizável	1.113	1.610	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.783	3.540
Aplicações Financeiras	1.061	1.551	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	690	662	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	370	889	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-205
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	52	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>689</b>	<b>1.483</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52	52	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	93	94	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	688	1.451
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	10	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1	32
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	308	307	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>989</b>	<b>1.852</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>705</b>	<b>735</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	81	66	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	116	135			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	178	174			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	81	66						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SAME-SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA EMPRESARIAL LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	324	324
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	300	344
Imóveis de Uso Próprio	177	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	177	177
Imobilizado de Uso Próprio	123	168
Hospitalares / Odontológicos	119	163
Não Hospitalares / Odontológicos	5	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.180</b>	<b>2.575</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,0%	29,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,2%	68,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,7%	57,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,7%	22,6%
Margem EBIT	36,5%	33,3%
Margem EBITDA	39,2%	35,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	41,1%	44,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,0%	28,6%
COMB	67,0%	73,1%
COMBA	64,7%	70,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,3%	71,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,3	2,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.057</b>	<b>1.102</b>
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	60	60
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	60	60
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	397	442
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.766</b>	<b>1.822</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,08	3,57
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4	-70
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4	-70
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>985</b>	<b>1.922</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	436	954
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>61</b>	<b>136</b>
Receitas Financeiras	64	142
Despesas Financeiras	3	6
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>610</b>	<b>1.104</b>
Imposto de Renda	141	252
Contribuição Social	55	99
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>415</b>	<b>753</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,8%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,5%	28,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,0%	65,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	86,06	79,00
Custo Médio Beneficiário	35,34	35,12

**SAMI ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA VICENTE PINZON, 54 - SALAS 11A E  
11 B / Bairro: VILA OLIMPIA – CEP: 4547130 //  
São Paulo/SP

Registro: 42.239-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 21.169  
**Beneficiários em jun/24:** 21.683

CNPJ: 36.567.721/0001-25

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.076</b>	<b>55.563</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.018</b>	<b>23.510</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>51.972</b>	<b>76.144</b>
Disponível	133	966	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.466	20.066	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.218	78.222
Realizável	47.943	54.596	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.705	3.896	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.218	78.222
Aplicações Financeiras	40.641	46.867	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.184	16.315	Não Ganha - PPCNG	4.705	3.896	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.458	30.552	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.246	-2.078
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.442	4.665	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.997</b>	<b>71.627</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.441	4.665	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.491	68.181
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.361	9.282	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.506	3.446
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.303	6.797	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.975</b>	<b>4.516</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	412
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	243	710	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	653	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	83	75	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.705	2.103	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	160	108	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	155	309	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	526	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.037</b>	<b>1.214</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	571	651			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.738	2.083			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	916	1.055
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	628	753
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	628	753
Imobilizações em Curso	0	8
Outras Imobilizações	288	294
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	121	159
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.113</b>	<b>56.777</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-18,7%	-60,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,2%	-105,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,8%	3,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-17,6%	-45,2%
Margem EBIT	-16,3%	-44,3%
Margem EBITDA	-16,0%	-43,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,5%	94,1%
DC (despesas comercialização)	4,2%	4,3%
DA (despesas administrativas)	27,0%	50,9%
COMB	119,7%	149,3%
COMBA	114,0%	137,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,7%	152,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	8,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	33,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,6	46,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>776</b>	<b>776</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	776	776
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	776	776
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.491</b>	<b>32.491</b>
Capital Social / Patrimônio Social	211.120	192.482
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	18.638
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-178.629	-178.629
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.285</b>	<b>56.777</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	2,34
LC (Liquidez Corrente)	1,92	2,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.054	2.369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1.288
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.054	1.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.101</b>	<b>2.560</b>
Despesas de Comercialização	2.200	3.310
Despesas Administrativas	14.010	38.781
Resultado Financeiro Líquido	2.588	6.459
Receitas Financeiras	3.290	7.150
Despesas Financeiras	702	691
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-653	-1.332
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	653	1.332
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9.173</b>	<b>-34.404</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-9.173</b>	<b>-34.404</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,5%	42,8%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,4%	74,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	401,98	316,25
Custo Médio Beneficiário	355,77	297,50

# SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

Estrada do Dendê, 563 - Tauá / Bairro: ILHA DO GOVERNADOR – CEP: 21920000 // Rio de Janeiro/RJ  
SAMIG SAÚDE

Registro: 34.016-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 8.130  
Beneficiários em jun/24: 8.735

CNPJ: 42.425.561/0001-82

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.052</b>	<b>7.167</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.351</b>	<b>10.307</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.277</b>	<b>10.410</b>
Disponível	267	50	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.109	3.477	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.699	11.355
Realizável	7.785	7.118	Provisões de Prêmios / Contraprestações	503	521	à Saúde	5.699	11.355
Aplicações Financeiras	3.049	2.732	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.288	2.192	Não Ganha - PPCNG	503	521	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	761	540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	354	362	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	354	362	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	668	881	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-423	-944
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.386	1.511	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.665</b>	<b>4.753</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	552	564	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.651	4.685
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.612</b>	<b>5.658</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	49	54	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	119
Créditos Tributários e Previdenciários	41	22	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	119
Bens e Títulos a Receber	4.292	3.948	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.931</b>	<b>10.979</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.515	8.563	Provisões	2.120	2.120	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	2.120	2.120	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.918	4.358			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.635	1.949	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	1			
Títulos e Créditos a Receber	2.933	3.667	Débitos Diversos	202	350			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	324	324						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.623	2.623						

## SAMIG - SERV. DE ASSISTENCIA MEDICA DA ILHA DO GOVERNADOR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.209	1.209
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.209	1.209
Imobilizado	1.207	1.207
Imóveis de Uso Próprio	187	187
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	187	187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.020	1.020
Hospitalares / Odontológicos	464	464
Não Hospitalares / Odontológicos	556	556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.983</b>	<b>18.146</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	28,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	212,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,4%	52,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	49,7%
Margem EBIT	9,1%	74,6%
Margem EBITDA	9,1%	74,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	50,5%	45,7%
DC (despesas comercialização)	3,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	33,6%	41,1%
COMB	87,2%	87,8%
COMBA	87,4%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,3%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	44,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	93,7	114,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.535</b>	<b>5.402</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	395	262
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	395	262
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	432	432
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	432	432
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.053	2.053
Tributos e Contribuições	827	827
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.226	1.226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	95	95
Débitos Diversos	2.560	2.560
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.097</b>	<b>2.437</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.660	3.660
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.365	1.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	15	15
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.350	1.350
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.268	-1.268
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-660	-1.319
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.983</b>	<b>18.146</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,19	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	54	344
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	220
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	320	1.162
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.606</b>	<b>5.433</b>
Despesas de Comercialização	168	116
Despesas Administrativas	1.771	4.277
Resultado Financeiro Líquido	-8	-44
Receitas Financeiras	112	482
Despesas Financeiras	120	525
Resultado Patrimonial	21	7.411
Receitas Patrimoniais	21	8.176
Despesas Patrimoniais	0	765
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>361</b>	<b>7.245</b>
Imposto de Renda	0	1.519
Contribuição Social	0	557
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>361</b>	<b>5.169</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,7%	86,6%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	65,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	513,0%	644,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	102,34	109,41
Custo Médio Beneficiário	51,68	49,95

**SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SILVIO ROMERO, 37 - 0 / Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 20230100 // Rio de Janeiro/RJ

SAMOC

Registro: 34.367-6  
 Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 13.506  
**Beneficiários em jun/24:** 14.705

CNPJ: 33.721.226/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.613</b>	<b>15.548</b>
Disponível	1.247	1.020
Realizável	15.366	14.528
Aplicações Financeiras	12.363	11.617
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.829	8.454
Aplicações Livres	3.534	3.163
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.808	1.662
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.808	1.662
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	801	706
Bens e Títulos a Receber	30	265
Despesas Antecipadas	364	278
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.509</b>	<b>15.685</b>
Realizável a Longo Prazo	3.799	3.854
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.207	2.207
Títulos e Créditos a Receber	145	145
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.447	1.502
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.858</b>	<b>14.822</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.476	9.523
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.822	3.593
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.822	3.593
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.590	1.524
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.103	1.887
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.960	2.519
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	183	200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	138
Comercialização sobre Operações	83	62
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	40	95
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	40	95
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.516	2.787
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.643	2.218
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>44.244</b>	<b>83.211</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.080	88.478
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	47.080	87.734
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	743
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.836	-5.267
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.087</b>	<b>55.738</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.635	55.870
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	452	-132
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.156</b>	<b>27.473</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	101	102
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAMOC S.A. - SOCIEDADE ASSISTENCIAL MÉDICA E ODONTO CIRÚRGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	586	586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	586	586
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	586	586
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.124	11.245
Imóveis de Uso Próprio	8.694	8.638
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.972	5.837
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.722	2.802
Imobilizado de Uso Próprio	1.968	2.144
Hospitalares / Odontológicos	1.311	1.594
Não Hospitalares / Odontológicos	657	550
Imobilizações em Curso	462	462
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>32.122</b>	<b>31.233</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	-4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,8%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	-0,6%
Margem EBIT	0,6%	0,0%
Margem EBITDA	2,2%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,0%	67,0%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,5%
DA (despesas administrativas)	17,7%	20,2%
COMB	88,6%	89,7%
COMBA	87,4%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,8%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,3	8,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.782</b>	<b>5.147</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.229	1.567
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.190	1.538
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40	29
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.882	1.937
Provisões para Tributos Diferidos	435	435
Provisões para Ações Judiciais	1.447	1.502
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.671	1.642
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.671	1.642
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.482</b>	<b>11.264</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.334	7.152
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.218	4.774
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	887	887
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.331	3.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-105	-105
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	36	-556
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>32.122</b>	<b>31.233</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	101	102
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	194	2.444
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	140	2.296
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	148
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.515	8.537
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.063</b>	<b>25.130</b>
Despesas de Comercialização	1.281	2.113
Despesas Administrativas	7.811	16.822
Resultado Financeiro Líquido	580	1.443
Receitas Financeiras	826	1.956
Despesas Financeiras	247	513
Resultado Patrimonial	0	385
Receitas Patrimoniais	0	385
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36</b>	<b>-513</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>36</b>	<b>-513</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,6%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	76,8%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,8%	177,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	506,84	514,33
Custo Médio Beneficiário	344,67	339,93

**SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PADRE ANTONIO RIBEIRO PINTO, 195 -  
SALAS 301,401 A 406 ED. GUIZZARDI CENTER /  
Bairro: PRAIA DO SUÁ – CEP: 29052290 //  
Vitória/ES  
SAMP

Registro: 34.203-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 509.428  
**Beneficiários em jun/24:** 642.980

CNPJ: 02.403.281/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>287.295</b>	<b>139.151</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>194.756</b>	<b>99.596</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>447.403</b>	<b>598.243</b>
Disponível	1.042	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127.569	68.252	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	458.403	609.491
Realizável	286.253	139.116	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.039	2.769	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	458.403	609.491
Aplicações Financeiras	182.965	84.897	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14.039	2.769	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	88.763	71.045	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	94.203	13.852	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.000	-11.248
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.250	20.593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	13.470	7.642	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>303.781</b>	<b>419.252</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	48.225	13.983	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.134	20.524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	306.879	414.456
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	60.926	37.317	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.098	4.796
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.723	431	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>143.622</b>	<b>178.992</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.060	6.100	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.437	2.742	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	389	3.483
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	242	78	Contraprestações / Prêmios a Restituir	136	129	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.023	5.429
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	250	27	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	865	257	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	307	10
Despesas Diferidas	10.698	5.689	Comercialização sobre Operações	436	2.356	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	16
Créditos Tributários e Previdenciários	12.902	10.126	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.084	15.117	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.104	2.667	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>622.199</b>	<b>288.439</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	90.289	65.110	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.395	7.832			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	72	72	Débitos Diversos	50.322	20.771			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	9.131	18.077						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.985	754						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	67.101	46.208						

## SAMP ESPÍRITO SANTO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	151.259	101.802
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	145.654	101.795
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	145.654	101.795
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5.604	6
Imobilizado	55.000	11.596
Imóveis de Uso Próprio	27.376	3.169
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	27.376	3.169
Imobilizado de Uso Próprio	9.184	4.486
Hospitalares / Odontológicos	1.733	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.451	4.486
Imobilizações em Curso	429	10
Outras Imobilizações	4.697	1.339
Direito de Uso de Arrendamentos	13.315	2.592
Intangível	325.651	109.932
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>909.494</b>	<b>427.590</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,4%	28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	4,7%
Margem EBIT	2,0%	7,3%
Margem EBITDA	3,4%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,9%	70,1%
DC (despesas comercialização)	5,4%	4,7%
DA (despesas administrativas)	13,8%	16,2%
COMB	87,1%	90,9%
COMBA	86,6%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,1%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	17,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>127.872</b>	<b>36.736</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.229	2.186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.849	1.917
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	381	270
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	56.772	33.031
Provisões para Tributos Diferidos	24	0
Provisões para Ações Judiciais	56.748	33.031
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.253	0
Tributos e Contribuições	1.312	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.941	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	63.618	1.519
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>586.866</b>	<b>291.257</b>
Capital Social / Patrimônio Social	587.450	292.581
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	-9.380	-7.377
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-9.380	-7.377
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.796	6.053
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>909.494</b>	<b>427.590</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,82	3,14
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	711	5.403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-208	-378
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.263	15.719
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.794	10.023
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	467	584
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.002	5.112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.549	17.551
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>126.979</b>	<b>172.562</b>
Despesas de Comercialização	24.344	27.993
Despesas Administrativas	61.643	96.704
Resultado Financeiro Líquido	2.869	6.121
Receitas Financeiras	10.016	13.527
Despesas Financeiras	7.148	7.407
Resultado Patrimonial	1.914	2.065
Receitas Patrimoniais	4.127	5.442
Despesas Patrimoniais	2.213	3.377
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36.810</b>	<b>37.744</b>
Imposto de Renda	12.185	6.684
Contribuição Social	4.435	2.474
Impostos Diferidos	17.448	700
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.743</b>	<b>27.885</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,0%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	31,9%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	73,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	46,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	131,91	101,64
Custo Médio Beneficiário	89,56	71,23

**SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA TIRADENTES, 389 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36307346 // São João del  
Rei/MG

Registro: 40.852-2  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 2.026  
**Beneficiários em jun/24:** 1.995

CNPJ: 24.729.097/0001-36

SASC SANTA CASA DE SAÚDE COMPLEMENTAR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.591</b>	<b>22.813</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.083</b>	<b>22.560</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.074</b>	<b>4.143</b>
Disponível	674	181	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	817	803	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.074	4.143
Realizável	23.917	22.632	Provisões de Prêmios / Contraprestações	176	172	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.058	3.985
Aplicações Financeiras	11.655	9.422	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	158
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	408	389	Não Ganha - PPCNG	176	172	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.247	9.033	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	51	33	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>616</b>	<b>1.282</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	51	33	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	218	197	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	607	1.253
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9	14	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	29
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	414	419	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.458</b>	<b>2.861</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43.994	78.804
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.380	8.591	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.542	30.709
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	19.315	33.909
Bens e Títulos a Receber	5.831	4.586	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.968	2.399	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.228</b>	<b>19.547</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.101	1.740	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	711	809			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	797	797			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.791	17.753			
Títulos e Créditos a Receber	975	1.614	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	126	126						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE SÃO JOÃO DEL REI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.128	17.807
Imóveis de Uso Próprio	2.674	2.674
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.674	2.674
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13.308	13.988
Hospitalares / Odontológicos	13.286	13.964
Não Hospitalares / Odontológicos	23	24
Imobilizações em Curso	1.145	1.145
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>42.820</b>	<b>42.360</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	2,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2189,8%	1968,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	7,8%
Margem EBIT	55,5%	35,9%
Margem EBITDA	55,5%	35,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	29,7%	30,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,1%
COMB	37,2%	39,1%
COMBA	45,6%	44,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	8,0%	9,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-18,5%	-11,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,0	3,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	4,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.544</b>	<b>7.905</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	43
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	13	43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	130	130
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	130	130
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.608	6.719
Débitos Diversos	794	1.013
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.193</b>	<b>11.895</b>
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.972	11.674
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>42.820</b>	<b>42.360</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,02	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8.137	14.186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	44	129
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	44.874	80.473
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>45.407</b>	<b>81.536</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	155	336
Resultado Financeiro Líquido	-385	-486
Receitas Financeiras	469	678
Despesas Financeiras	853	1.163
Resultado Patrimonial	303	83
Receitas Patrimoniais	303	83
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>298</b>	<b>324</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>298</b>	<b>324</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,0%	42,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,5%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	78,6%	74,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	251,2%	256,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	172,71	169,81
Custo Médio Beneficiário	50,06	46,07

**SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSÉ GASPAR, 168 - 0 / Bairro:  
MATRIZ – CEP: 9370670 // Mauá/SP

SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 42.119-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 29.102  
**Beneficiários em jun/24:** 30.302

CNPJ: 08.225.953/0001-60

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.926</b>	<b>17.159</b>
Disponível	111	500
Realizável	17.815	16.659
Aplicações Financeiras	8.518	7.927
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.353	7.886
Aplicações Livres	165	41
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.285	8.505
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.285	8.505
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	11	227
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.698</b>	<b>15.792</b>
Realizável a Longo Prazo	16.502	15.575
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	16.502	15.575

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.149</b>	<b>12.666</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.875	11.885
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.477	3.301
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.477	3.301
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	556	392
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	66	68
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.776	8.125
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	537
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	537
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	142	100
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	143
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.215</b>	<b>96.333</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.215	96.333
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.215	96.333
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.351</b>	<b>73.991</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.700	72.807
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	651	1.184
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.864</b>	<b>22.341</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SANTA CASA DE MAUÁ SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	197	217
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	157	194
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	157	194
Imobilizações em Curso	39	23
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.625</b>	<b>32.951</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	12,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	20,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,7%	15,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	4,3%
Margem EBIT	0,4%	4,3%
Margem EBITDA	0,4%	4,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	76,8%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,9%
DA (despesas administrativas)	11,7%	9,8%
COMB	93,7%	89,5%
COMBA	92,6%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,3	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>210</b>	<b>210</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	210	210
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	210	210
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.266</b>	<b>20.075</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.500	2.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	17.766	17.575
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.625</b>	<b>32.951</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,41	2,56
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.714	7.112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.971	4.630
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	743	2.482
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.151</b>	<b>15.229</b>
Despesas de Comercialização	1.491	2.797
Despesas Administrativas	6.106	9.437
Resultado Financeiro Líquido	637	1.130
Receitas Financeiras	641	1.173
Despesas Financeiras	3	43
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>191</b>	<b>4.125</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>191</b>	<b>4.125</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,6%	0,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,5%	39,1%
CE (Composição do endividamento)	98,5%	98,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	70,9%	64,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	290,79	275,89
Custo Médio Beneficiário	230,29	211,90

# SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. BARÃO DO RIO BRANCO, 3353 - 0 / Bairro:  
PASSOS – CEP: 36021630 // Juiz de Fora/MG

Registro: 34.280-7  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 55.448  
**Beneficiários em jun/24:** 55.011

CNPJ: 21.575.709/0001-95

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.397</b>	<b>85.769</b>
Disponível	248	374
Realizável	79.148	85.395
Aplicações Financeiras	30.483	25.715
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.630	20.525
Aplicações Livres	8.854	5.190
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.946	9.255
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.867	5.262
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.983	3.899
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	96	94
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.965	24.444
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	489	13.129
Bens e Títulos a Receber	15.222	12.807
Despesas Antecipadas	43	45
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>101.657</b>	<b>102.488</b>
Realizável a Longo Prazo	15.554	14.108
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	719	576
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14.835	13.532

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>94.088</b>	<b>104.291</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.892	31.806
Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.961	9.473
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.892	9.385
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	69	87
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.302	4.234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.959	13.787
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.669	4.313
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	165	409
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	409
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.102	2.758
Provisões	360	360
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	360	360
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.662	9.350
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.188	19.738
Débitos Diversos	40.719	39.871
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>123.737</b>	<b>232.179</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.737	232.179
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	123.741	232.060
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	119
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>81.736</b>	<b>153.847</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.393	152.331
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-656	1.516
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>42.001</b>	<b>78.332</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.978	7.351
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73.382	118.853
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.776	21.342
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.009	71.652
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE JUIZ DE FORA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.552	11.533
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11.552	11.533
Imobilizado	73.905	76.188
Imóveis de Uso Próprio	56.356	57.062
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	44.761	45.251
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.595	11.812
Imobilizado de Uso Próprio	11.760	13.336
Hospitalares / Odontológicos	11.756	13.268
Não Hospitalares / Odontológicos	4	68
Imobilizações em Curso	602	112
Outras Imobilizações	2.682	3.034
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.504	2.644
	646	658
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>181.054</b>	<b>188.257</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-129,5%	215,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,3%	83,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	-7,0%
Margem EBIT	10,3%	0,2%
Margem EBITDA	13,8%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,1%	66,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	28,9%	30,6%
COMB	95,7%	97,7%
COMBA	100,8%	103,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,1%	-5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	16,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,5	32,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>90.252</b>	<b>91.508</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.920	4.254
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	102	79
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.739	4.083
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79	91
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.684	2.952
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.684	2.952
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.743	4.609
Tributos e Contribuições	6.743	4.609
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	73.288	77.822
Débitos Diversos	3.617	1.872
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-3.286</b>	<b>-7.541</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.737	9.737
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.647	9.721
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	9.647	9.721
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-22.670	-26.999
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>181.054</b>	<b>188.257</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,98	0,96
LC (Liquidez Corrente)	0,84	0,82

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	22.597	25.859
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.126	11.779
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.526	5.189
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	777	1.479
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.824	5.111
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67.726	125.121
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>114.235</b>	<b>192.757</b>
Despesas de Comercialização	903	1.795
Despesas Administrativas	35.722	71.156
Resultado Financeiro Líquido	-6.343	-12.622
Receitas Financeiras	2.128	4.012
Despesas Financeiras	8.471	16.634
Resultado Patrimonial	715	1.693
Receitas Patrimoniais	896	3.703
Despesas Patrimoniais	181	2.011
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.255</b>	<b>-16.244</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.255</b>	<b>-16.244</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	40,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	101,8%	104,0%
CE (Composição do endividamento)	51,0%	53,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-	-
	-5609,3%	2596,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	374,23	350,06
Custo Médio Beneficiário	247,21	231,78

**SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PIRATININGA, 1221 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 14600000 // São Joaquim da Barra/SP

Registro: 34.509-1  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 21.800  
**Beneficiários em jun/24:** 21.685

CNPJ: 59.849.182/0001-12

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>61.292</b>	<b>56.534</b>
Disponível	800	1.287
Realizável	60.492	55.246
Aplicações Financeiras	49.819	44.887
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.440	8.910
Aplicações Livres	40.379	35.977
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.036	2.264
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.887	2.136
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	145	122
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.987	1.213
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.540	6.838
Despesas Antecipadas	110	44
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.543</b>	<b>20.448</b>
Realizável a Longo Prazo	1.784	2.239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	168	163
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.217	1.204
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	398	871

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.613</b>	<b>21.660</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.219	12.134
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.003	2.303
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.003	2.303
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.107	1.136
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.740	2.640
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.369	6.055
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	19
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	11
Comercialização sobre Operações	9	8
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.617	1.981
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	641	741
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.114	6.785
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>35.505</b>	<b>66.152</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.505	66.152
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.505	66.152
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.104</b>	<b>50.837</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.790	50.659
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	314	178
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.401</b>	<b>15.315</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.573	38.509
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.694	4.104
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.930	6.953
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SAO JOAQUIM DA BARRA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11	11
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11	11
Imobilizado	17.733	18.183
Imóveis de Uso Próprio	9.354	9.467
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.171	8.266
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.182	1.201
Imobilizado de Uso Próprio	8.379	8.717
Hospitalares / Odontológicos	6.201	6.616
Não Hospitalares / Odontológicos	2.178	2.100
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	16	16
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>80.835</b>	<b>76.982</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,1%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,9%	79,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	8,6%
Margem EBIT	8,0%	9,4%
Margem EBITDA	8,2%	9,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	76,8%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,9%	11,5%
COMB	92,4%	88,6%
COMBA	85,7%	82,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,5%	64,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	7,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,5	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,6	18,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.000</b>	<b>4.681</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.228	2.265
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.228	2.265
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.772	2.416
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>50.640</b>	<b>50.640</b>
Capital Social / Patrimônio Social	41.121	41.121
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.786	3.786
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.619	1.619
Reservas de Reavaliação	2.167	2.167
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.734	5.734
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>78.254</b>	<b>76.982</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,93	2,92
LC (Liquidez Corrente)	2,60	2,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11.948	27.452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-199	-366
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	1.306
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	3
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	627	1.302
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.701	43.757
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>25.544</b>	<b>52.887</b>
Despesas de Comercialização	108	147
Despesas Administrativas	4.590	7.625
Resultado Financeiro Líquido	2.757	4.937
Receitas Financeiras	3.015	5.503
Despesas Financeiras	258	565
Resultado Patrimonial	77	106
Receitas Patrimoniais	77	106
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.581</b>	<b>5.669</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.581</b>	<b>5.669</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,9%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,2%	34,2%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	82,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,5%	52,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	272,10	252,75
Custo Médio Beneficiário	215,38	194,23

# SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL ALIPIO DIAS, 620 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.326-4

CNPJ: 59.901.454/0001-86

SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO -  
HOSPITAL S

Modalidade da Operadora: Filantropia

Beneficiários em dez/23: 6.952

Beneficiários em jun/24: 6.922

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.796</b>	<b>10.337</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.150</b>	<b>7.334</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16.142</b>	<b>32.328</b>
Disponível	40	468	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.788	2.769	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.142	32.328
Realizável	21.755	9.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.117	1.059	à Saúde	16.142	32.328
Aplicações Financeiras	19.380	7.918	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.142	30.508
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.922	4.732	Não Ganha - PPCNG	1.117	1.059	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	15.458	3.187	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	1.820
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	327	323	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	316	315	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	163	124	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.759</b>	<b>24.396</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	11	8	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.504	1.584	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.839	24.626
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-79	-230
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	5	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.383</b>	<b>7.932</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	383	354	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	333	178
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.070	36.900
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.066	11.876
Bens e Títulos a Receber	1.655	1.266	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	11	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	10.646	14.984
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.997</b>	<b>9.962</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	598	539	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4	118	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	361	882			
Créditos Tributários e Previdenciários	4	118	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.400	3.139			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SANTA CASA DE MISERICORDIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PARDO - HOSPITAL SÃO VICENTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.989	9.823
Imóveis de Uso Próprio	5.631	5.732
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.631	5.732
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.341	2.501
Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.349
Não Hospitalares / Odontológicos	1.095	1.152
Imobilizações em Curso	2.017	1.590
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	20
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.792</b>	<b>20.298</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	37,2%	-1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,2%	-3,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	224,0%	135,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	73,2%	-1,0%
Margem EBIT	73,9%	-0,1%
Margem EBITDA	74,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,8%	75,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	8,2%	7,3%
COMB	81,1%	82,8%
COMBA	77,9%	80,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	43,5%	66,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	5,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,5	1,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.013</b>	<b>2.053</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	940	940
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	940	940
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.073	1.113
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>22.629</b>	<b>10.912</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.849	8.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.962	3.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.962	3.063
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.818	-326
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>31.792</b>	<b>20.298</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,47	2,16
LC (Liquidez Corrente)	3,05	1,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	15.358	10.039
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	630	1.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	605	1.124
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	110
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.008	43.485
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>36.156</b>	<b>43.775</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.327	2.364
Resultado Financeiro Líquido	663	798
Receitas Financeiras	781	1.095
Despesas Financeiras	118	298
Resultado Patrimonial	333	950
Receitas Patrimoniais	333	950
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.818</b>	<b>-326</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.818</b>	<b>-326</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,4%	48,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	46,2%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	78,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,5%	86,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	388,89	386,40
Custo Médio Beneficiário	283,29	269,85

**SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL FERREIRA DAMIÃO, 426 - 0 /  
Bairro: VILA ABARCA – CEP: 17601901 //  
Tupã/SP

Registro: 30.604-5  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 2.269  
**Beneficiários em jun/24:** 2.212

CNPJ: 72.547.623/0001-90

PLANO SANTA CASA SAUDE DE TUPÃ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.090</b>	<b>10.320</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.837</b>	<b>13.220</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.784</b>	<b>13.302</b>
Disponível	227	192	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.086	3.502	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.784	13.302
Realizável	12.863	10.128	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.750	1.674	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.784	13.302
Aplicações Financeiras	4.026	2.470	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.135	2.029	Não Ganha - PPCNG	1.750	1.674	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.891	441	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.242	1.279	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.785</b>	<b>7.805</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.242	1.279	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	46	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.767	7.748
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	115	630	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	56
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.171	1.152	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.999</b>	<b>5.497</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.641	51.240
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.426	3.585	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.800	11.975
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	20.181	26.246
Bens e Títulos a Receber	3.169	2.794	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.668</b>	<b>24.037</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	442	556			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	398	1.900			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.912	7.261			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE TUPÃ

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.668	24.037
Imóveis de Uso Próprio	16.944	16.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.944	16.944
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.385	5.796
Hospitalares / Odontológicos	5.385	5.796
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	1.339	1.297
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.759</b>	<b>34.357</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,2%	-3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	35,0%	-12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	509,7%	425,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	76,8%	-8,9%
Margem EBIT	84,6%	-3,4%
Margem EBITDA	84,6%	-2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,8%	58,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	4,2%	5,1%
COMB	60,1%	63,8%
COMBA	63,2%	65,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	33,3%	32,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,0	48,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,5	29,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.038</b>	<b>11.466</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.220	1.220
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.220	1.220
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	405	405
Débitos Diversos	8.413	9.841
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.883</b>	<b>9.671</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.671	10.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.212	-1.186
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>36.759</b>	<b>34.357</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,39
LC (Liquidez Corrente)	1,11	0,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.660	13.019
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	69	97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	97
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.743	56.893
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>34.575</b>	<b>56.640</b>
Despesas de Comercialização	3	3
Despesas Administrativas	288	676
Resultado Financeiro Líquido	-329	-253
Receitas Financeiras	200	482
Despesas Financeiras	529	735
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.212</b>	<b>-1.186</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.212</b>	<b>-1.186</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	64,4%	70,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	54,1%	53,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	147,0%	255,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	507,45	488,11
Custo Médio Beneficiário	283,14	286,40

**SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MINAS GERAIS, 3051 - 0 / Bairro: SANTA ELISA – CEP: 15500000 // Votuporanga/SP

SANSAÚDE

Registro: 33.011-6  
 Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 15.198  
**Beneficiários em jun/24:** 16.440

CNPJ: 72.957.814/0001-20

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.976</b>	<b>49.046</b>
Disponível	158	3.165
Realizável	56.818	45.882
Aplicações Financeiras	21.911	22.891
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.156	7.763
Aplicações Livres	13.754	15.128
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	248	247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	227	247
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20.137	13.645
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.411	8.942
Despesas Antecipadas	111	156
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>47.975</b>	<b>47.988</b>
Realizável a Longo Prazo	3.250	3.250
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.247	3.247
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4	4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>57.273</b>	<b>48.009</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.550	9.179
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.140	1.860
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.140	1.860
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	159	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.260	3.434
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.990	3.797
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	43
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	43
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.407	3.753
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.278	2.260
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.122	9.172
Débitos Diversos	29.916	23.602
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.997</b>	<b>41.850</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.997	41.850
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.997	41.850
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.518</b>	<b>35.090</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.325	35.167
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	193	-77
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.479</b>	<b>6.760</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	124.232	228.026
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	52.857	100.436
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	40.629	67.047
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE VOTUPORANGA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.725	44.738
Imóveis de Uso Próprio	12.980	12.805
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.980	12.805
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	28.073	29.005
Hospitalares / Odontológicos	28.073	29.005
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.164	1.429
Outras Imobilizações	1.509	1.499
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>104.951</b>	<b>97.034</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	34,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	551,0%	560,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	8,2%
Margem EBIT	21,8%	18,6%
Margem EBITDA	22,2%	18,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,2%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,7%	6,7%
COMB	95,9%	90,5%
COMBA	93,3%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	41,0%	37,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	4,4	4,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,4	35,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.509</b>	<b>35.621</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.021	4.131
Tributos e Contribuições	4.021	4.131
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.577	26.640
Débitos Diversos	3.911	4.851
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.405</b>	<b>9.984</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.405	9.984
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>102.187</b>	<b>93.614</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,18	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	30.747	60.542
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-12	128
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-12	128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	122.985	229.491
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>126.724</b>	<b>234.657</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.538	2.790
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>630</b>	<b>1.222</b>
Receitas Financeiras	2.887	5.587
Despesas Financeiras	2.257	4.366
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-67</b>	<b>-177</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	67	177
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.764</b>	<b>3.421</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.764</b>	<b>3.421</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,6%	46,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	84,6%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	64,5%	57,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	662,3%	837,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	237,21	231,08
Custo Médio Beneficiário	211,64	193,76

**SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DR. MANOEL FURTADO, 235 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

SANTA CASA SAÚDE

Registro: 34.491-5

CNPJ: 44.945.962/0001-99

Modalidade da Operadora: Filantropia

**Beneficiários em dez/23:** 1.361

**Beneficiários em jun/24:** 1.355

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.137</b>	<b>10.504</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.670</b>	<b>16.210</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.455</b>	<b>6.187</b>
Disponível	1.075	121	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.954	1.788	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.455	6.187
Realizável	17.061	10.382	Provisões de Prêmios / Contraprestações	838	858	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.455	6.187
Aplicações Financeiras	3.405	2.541	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.000	952	Não Ganha - PPCNG	838	858	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.405	1.588	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	610	621	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.199</b>	<b>4.885</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	576	589	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	88	86	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.145	4.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	445	316	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	54	27
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	34	32	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	584	529	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.256</b>	<b>1.302</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	30	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.925	34.121
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.678	2.086	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.883	8.595
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	9.187	17.475
Bens e Títulos a Receber	10.178	5.097	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	190	37	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.565</b>	<b>20.094</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.161	1.789	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	15	248	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	352			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.972	3.627			
Títulos e Créditos a Receber	0	248	Débitos Diversos	16.060	8.624			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15	0						

## SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E ASILO DOS POBRES DE BATATAIS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.796	6.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.796	6.796
Imobilizado	12.754	13.049
Imóveis de Uso Próprio	8.831	8.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.643	2.719
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.188	6.198
Imobilizado de Uso Próprio	2.694	2.953
Hospitalares / Odontológicos	2.136	2.392
Não Hospitalares / Odontológicos	558	562
Imobilizações em Curso	1.229	1.179
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.702</b>	<b>30.598</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	-7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,3%	-46,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	611,6%	570,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	-37,8%
Margem EBIT	25,8%	-13,0%
Margem EBITDA	25,8%	-12,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,7%	79,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,2%	11,7%
COMB	73,8%	90,6%
COMBA	88,3%	111,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,9%	40,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-16,3%	-18,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	39,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	36,4	23,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.790</b>	<b>9.318</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	195	216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	195	216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.061	6.075
Débitos Diversos	2.534	3.027
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.242</b>	<b>5.069</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.074	3.074
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.326	4.326
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.326	4.326
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.157	-2.330
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.702</b>	<b>30.598</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,16	1,20
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.855	8.051
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50	106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	47	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	20.247	36.736
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.132</b>	<b>35.321</b>
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	351	722
Resultado Financeiro Líquido	-565	-1.167
Receitas Financeiras	154	367
Despesas Financeiras	719	1.535
Resultado Patrimonial	205	968
Receitas Patrimoniais	205	968
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>173</b>	<b>-2.337</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>173</b>	<b>-2.337</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,8%	42,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	86,1%	83,4%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	619,2%	503,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	424,97	378,02
Custo Médio Beneficiário	270,49	298,48

# SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E BENEFICÊNCIA PORTUGUESA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TIBIRIÇA, 1172 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
14010090 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 42.276-2  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 4.812  
**Beneficiários em jun/24:** 7.919

CNPJ: 55.990.451/0001-05

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.614</b>	<b>33.397</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.215</b>	<b>28.524</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.254</b>	<b>5.637</b>
Disponível	5.491	6.506	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.368	1.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.254	5.637
Realizável	27.122	26.891	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.151	396	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.103	5.680
Aplicações Financeiras	1.491	1.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-849	-43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.156	714	Não Ganha - PPCNG	163	257	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	335	320	Provisão de Insuficiência de Prêmios	988	139	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	303	478	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.526</b>	<b>4.077</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	240	478	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.118	3.665
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	324	156	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	408	412
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	63	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	891	483	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-271</b>	<b>1.560</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	270	141	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	53.193	107.363
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.467	13.536	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.281	34.724
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.006	3.006	Comercialização sobre Operações	270	141	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	31.037	47.361
Bens e Títulos a Receber	6.698	8.716	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	157	121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.359</b>	<b>51.011</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	850	865	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.992	3.992	Provisões	248	504			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	248	504			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.714	3.289			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.096	6.525			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	13.670	16.166			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.723	2.722						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.270	1.270						



## SANTA CASA DE MISERICÓRDIA E BENEFICÊNCIA PORTUGUESA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	495	164
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	495	164
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.372	46.344
Imóveis de Uso Próprio	30.978	31.375
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	30.978	31.375
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12.109	12.682
Hospitalares / Odontológicos	12.109	12.682
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	2.286	2.286
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	500	512
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>82.973</b>	<b>84.408</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,1%	88,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1081,2%	1927,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	52,9%	117,9%
Margem EBIT	105,0%	242,5%
Margem EBITDA	105,1%	242,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	105,2%	72,3%
DC (despesas comercialização)	21,9%	21,3%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,6%
COMB	137,6%	103,2%
COMBA	236,1%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	27,6%	19,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-41,7%	-99,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,5	13,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.496</b>	<b>48.401</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.956	1.956
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.956	1.956
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.215	3.215
Tributos e Contribuições	2.788	2.788
Parcelamento de Tributos e Contribuições	427	427
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	40.290	43.195
Débitos Diversos	35	35
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.262</b>	<b>7.483</b>
Capital Social / Patrimônio Social	209	837
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.540	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	20.540	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.487	6.646
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>82.973</b>	<b>84.408</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,14	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.874	25.278
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3.884	291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3.884	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.148	94.628
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>56.805</b>	<b>108.632</b>
Despesas de Comercialização	1.151	1.199
Despesas Administrativas	555	544
Resultado Financeiro Líquido	-2.191	-5.616
Receitas Financeiras	549	1.406
Despesas Financeiras	2.739	7.022
Resultado Patrimonial	18	0
Receitas Patrimoniais	18	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.779</b>	<b>6.646</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.779</b>	<b>6.646</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,7%	54,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,6%	91,1%
CE (Composição do endividamento)	37,4%	37,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	708,6%	1028,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	120,07	105,50
Custo Médio Beneficiário	145,68	77,11

## SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CEZAR HILAL, 391 - 0 / Bairro: BENTO  
FERREIRA – CEP: 29050657 // Vitória/ES

Registro: 42.008-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 6.601  
**Beneficiários em jun/24:** 6.444

CNPJ: 23.053.901/0001-47

SCS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.684</b>	<b>18.636</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.866</b>	<b>9.025</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.449</b>	<b>25.029</b>
Disponível	68	105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.708	7.471	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.449	25.029
Realizável	20.616	18.532	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.260	1.207	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.449	25.029
Aplicações Financeiras	20.062	18.227	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.276	5.988	Não Ganha - PPCNG	1.260	1.207	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.787	12.239	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	460	234	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.724</b>	<b>18.612</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	460	234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	955	948	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.264	18.293
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.614	1.898	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-539	319
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.879	3.418	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.725</b>	<b>6.417</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	72
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	87	549	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	268	443
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	202	400
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	80	545	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	65	58	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	17	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.580</b>	<b>7.719</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	93	93	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	165	165			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	906	837			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	93	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SANTA CASA DE SAÚDE - SCS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.850	2.850
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.850	2.850
Imobilizado	4.637	4.777
Imóveis de Uso Próprio	4.333	4.442
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.333	4.442
Imobilizado de Uso Próprio	304	335
Hospitalares / Odontológicos	79	84
Não Hospitalares / Odontológicos	225	251
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.264</b>	<b>26.356</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,9%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,9%	27,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,4%	14,0%
Margem EBIT	23,9%	14,5%
Margem EBITDA	25,0%	15,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,9%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	17,1%	18,3%
COMB	82,2%	92,9%
COMBA	76,7%	86,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,2%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	7,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,4	4,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	36,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>608</b>	<b>692</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	442	489
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	442	489
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	166	203
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	166	203
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.639</b>	<b>16.639</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.639	16.639
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>25.113</b>	<b>26.356</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,34	2,71
LC (Liquidez Corrente)	2,63	2,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	66	42
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	52	-9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	83	-21
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-32	12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	451	836
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.965</b>	<b>6.941</b>
Despesas de Comercialização	26	53
Despesas Administrativas	2.304	4.578
Resultado Financeiro Líquido	967	1.845
Receitas Financeiras	1.031	1.978
Despesas Financeiras	64	132
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.151</b>	<b>3.506</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.151</b>	<b>3.506</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	18,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,0%	36,9%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	92,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,9%	58,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	346,51	313,98
Custo Médio Beneficiário	224,78	233,48

**SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA BERING, 114 - 0 / Bairro: JARDIM DO MAR –  
CEP: 9750510 // São Bernardo do Campo/SP

SANTA HELENA SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.509-7

CNPJ: 43.293.604/0001-86

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 202.296

**Beneficiários em jun/24:** 199.670

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>172.978</b>	<b>184.880</b>
Disponível	5.721	4.332
Realizável	167.258	180.548
Aplicações Financeiras	138.407	153.301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	124.151	147.949
Aplicações Livres	14.256	5.352
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.977	12.898
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.963	12.890
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14	8
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.514	2.430
Despesas Diferidas	3.475	3.559
Créditos Tributários e Previdenciários	2.173	2.638
Bens e Títulos a Receber	4.524	4.196
Despesas Antecipadas	2.188	1.525
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>797.132</b>	<b>778.267</b>
Realizável a Longo Prazo	81.629	75.500
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	53.842	58.487
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.785	17.013
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>182.450</b>	<b>168.475</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	101.764	99.516
Provisões de Prêmios / Contraprestações	30.291	27.819
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	30.042	27.641
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	249	178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	987	1.135
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	39.402	41.184
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.084	29.379
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.708	4.236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	19
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.267	3.512
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	433	706
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	27.756	21.232
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	49.223	43.492
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>457.340</b>	<b>829.563</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	470.987	865.704
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	471.058	865.883
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-71	-178
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-13.648	-36.141
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>412.146</b>	<b>751.625</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	410.440	747.476
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.706	4.149
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>45.194</b>	<b>77.938</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.531	4.898
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	41.848	26.734
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.472	26.447
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SANTA HELENA ASSISTÊNCIA MÉDICA S/A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	649.091	634.097
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	630.221	611.747
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	248.453	241.564
Participações Societárias em Assistencial	381.768	370.183
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	18.870	22.350
Imobilizado	65.110	66.518
Imóveis de Uso Próprio	28.536	29.389
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.379	28.224
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.158	1.164
Imobilizado de Uso Próprio	19.407	20.398
Hospitalares / Odontológicos	19.132	19.965
Não Hospitalares / Odontológicos	276	432
Imobilizações em Curso	7.281	6.748
Outras Imobilizações	6.373	6.019
Direito de Uso de Arrendamentos	3.513	3.965
Intangível	1.303	2.153
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>970.111</b>	<b>963.147</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	-11,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,8%	-14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,1%	12,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,8%	-13,6%
Margem EBIT	-2,0%	-11,7%
Margem EBITDA	-1,8%	-11,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,1%	90,6%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,6%
DA (despesas administrativas)	2,4%	3,8%
COMB	94,6%	96,0%
COMBA	93,3%	93,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,8	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,2	19,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.230</b>	<b>22.920</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.148	1.758
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.148	1.758
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.467	17.325
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.160	17.021
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.615	3.837
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>787.223</b>	<b>771.751</b>
Capital Social / Patrimônio Social	919.606	902.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	932	1.413
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	932	1.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	6.630	7.628
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-139.945	-139.945
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>991.904</b>	<b>963.147</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,74	5,03
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	25.376	287
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-958	-1.548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.664	9.452
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.949	10.076
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-342	-359
Provisão para Perdas Sobre Créditos	58	-264
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.331	45.298
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>82.867</b>	<b>101.665</b>
Despesas de Comercialização	9.717	12.895
Despesas Administrativas	10.860	31.908
Resultado Financeiro Líquido	6.695	19.897
Receitas Financeiras	9.903	27.845
Despesas Financeiras	3.207	7.948
Resultado Patrimonial	-56.752	-131.967
Receitas Patrimoniais	13.621	39.397
Despesas Patrimoniais	70.373	171.363
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.013</b>	<b>-103.602</b>
Imposto de Renda	9.944	6.035
Contribuição Social	3.672	2.235
Impostos Diferidos	4.165	859
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-21.793</b>	<b>-112.730</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	6,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	21,1%	19,9%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,0%	24,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	378,03	341,23
Custo Médio Beneficiário	340,73	309,24

# SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TREZE DE MAIO, 1437 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 15800010 // Catanduva/SP

SÃO DOMINGOS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.918-0

CNPJ: 00.636.975/0001-00

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 14.826

Beneficiários em jun/24: 14.588

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.726</b>	<b>17.240</b>
Disponível	259	243
Realizável	15.467	16.997
Aplicações Financeiras	11.806	14.677
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.713	8.126
Aplicações Livres	2.093	6.551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.995	1.586
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	606	529
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.390	1.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	8
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.496	584
Bens e Títulos a Receber	162	142
Despesas Antecipadas	5	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.502</b>	<b>8.600</b>
Realizável a Longo Prazo	366	528
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	366	528
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.978</b>	<b>11.422</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.778	9.356
Provisões de Prêmios / Contraprestações	125	592
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	125	592
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	145	171
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.645	6.863
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.863	1.730
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	415	393
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	784	1.671
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>29.369</b>	<b>54.271</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.559	54.803
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.559	54.706
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	96
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-190	-531
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.866</b>	<b>48.838</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.733	48.755
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	134	83
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.502</b>	<b>5.434</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	38	12
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	102	234
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	99	234
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SÃO DOMINGOS SAÚDE- ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.974	7.976
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.825	3.832
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.825	3.832
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	159	151
Outros Investimentos	3.990	3.993
Imobilizado	89	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	89	14
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	89	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	74	82
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>24.228</b>	<b>25.840</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,4%	7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	5,1%	9,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,8%
Margem EBIT	0,5%	3,6%
Margem EBITDA	0,6%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,9%	90,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	8,7%	8,6%
COMB	103,8%	98,6%
COMBA	99,6%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	11,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,9	50,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.311</b>	<b>1.536</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	331	304
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	331	304
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	510	674
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	510	674
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	470	559
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.939</b>	<b>12.883</b>
Capital Social / Patrimônio Social	105	105
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-48	-47
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.882	12.825
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>24.228</b>	<b>25.840</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,15	1,99
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,51

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-16
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	146	381
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	77
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	89	259
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.504</b>	<b>5.314</b>
Despesas de Comercialização	59	30
Despesas Administrativas	2.554	4.662
Resultado Financeiro Líquido	1.225	1.591
Receitas Financeiras	1.303	1.716
Despesas Financeiras	78	125
Resultado Patrimonial	64	-73
Receitas Patrimoniais	212	461
Despesas Patrimoniais	148	534
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>76</b>	<b>1.850</b>
Imposto de Renda	10	648
Contribuição Social	6	241
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	2	2
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>57</b>	<b>959</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,2%	100,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	335,05	304,61
Custo Médio Beneficiário	317,91	273,58

# SÃO FRANCISCO ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

## Endereço

AV. DR. FERODO GOES, 1076 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 56304020 // Petrolina/PE

HGU SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 40.396-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 21.487  
Beneficiários em jun/24: 18.535

CNPJ: 03.098.226/0001-65

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.782</b>	<b>9.803</b>
Disponível	2.078	1.097
Realizável	8.704	8.706
Aplicações Financeiras	38	392
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28	27
Aplicações Livres	10	365
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.441	7.943
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.441	7.943
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	15	0
Bens e Títulos a Receber	995	82
Despesas Antecipadas	214	290
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.055</b>	<b>12.055</b>
Realizável a Longo Prazo	222	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	222	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.637</b>	<b>18.847</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.015	9.823
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.179	5.773
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.179	5.773
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.120	2.230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.281	1.525
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	435	295
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	74	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.556	8.316
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	10
Débitos Diversos	992	697
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.556</b>	<b>77.687</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.224	81.095
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.224	81.095
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.668	-3.408
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.499</b>	<b>47.640</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.359	47.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	140	-155
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.057</b>	<b>30.047</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.097	11.306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.097	11.306
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	586	592
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	309	309
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	25	25
Imobilizado de Uso Próprio	252	258
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	252	258
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	150	157
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.837</b>	<b>21.859</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-485,4%	-88,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	184,6%	174,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	46,8%	26,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-230,5%	-25,0%
Margem EBIT	-230,5%	-24,4%
Margem EBITDA	-230,4%	-22,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	51,9%	61,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	90,1%	25,9%
COMB	142,7%	87,8%
COMBA	142,0%	88,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	143,9%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,6	54,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,5	11,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>116.684</b>	<b>14.173</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.103	1.130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.103	1.130
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	428	7.938
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	428	7.938
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	60.573	5.105
Tributos e Contribuições	28.567	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	32.006	5.105
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	54.580	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-46.904</b>	<b>-11.161</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.885	4.240
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	645
Reservas	1.787	1.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.787	1.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-53.576	-17.833
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>104.417</b>	<b>21.859</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,12	0,66
LC (Liquidez Corrente)	0,31	0,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	464	9.309
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	113	218
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	453	50
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-132	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	9.041
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.593</b>	<b>20.739</b>
Despesas de Comercialização	239	457
Despesas Administrativas	33.838	20.117
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>164</b>	<b>-187</b>
Receitas Financeiras	196	265
Despesas Financeiras	32	452
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-70.261</b>	<b>-19.421</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	70.261	19.421
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-86.580</b>	<b>-19.443</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-86.580</b>	<b>-19.443</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	2,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	848,4%	151,1%
CE (Composição do endividamento)	22,9%	57,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-322,6%	-295,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	333,19	299,18
Custo Médio Beneficiário	172,99	183,46

**SÃO LUCAS SAÚDE S/A****Endereço**

AV. BRASIL, 1530 - 0 / Bairro: SANTO ANTONIO  
- CEP: 13465770 // Americana/SP

SÃO LUCAS SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 34.436-2

CNPJ: 96.509.690/0001-88

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 75.900

**Beneficiários em jun/24:** 71.799

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>91.002</b>	<b>123.301</b>
Disponível	25.112	1.877
Realizável	65.889	121.424
Aplicações Financeiras	48.923	64.157
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.605	27.238
Aplicações Livres	15.318	36.919
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.245	7.083
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.070	6.187
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	969	894
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	206	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.342	5.342
Bens e Títulos a Receber	1.379	44.841
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>78.520</b>	<b>32.653</b>
Realizável a Longo Prazo	23.185	21.226
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.447	3.180
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	5.953	6.422
Depósitos Judiciais e Fiscais	815	355
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.970	11.270

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.688</b>	<b>35.825</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31.976	30.723
Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.114	5.953
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	6.114	5.953
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.139	1.040
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17.537	17.437
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.186	6.294
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	282	859
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	217
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	183	642
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	4.170	683
Provisão para IR e CSLL	4.170	683
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.080	1.207
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.180	2.354
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>116.052</b>	<b>230.987</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.878	237.090
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.878	237.090
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.827	-6.103
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>103.491</b>	<b>199.426</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.599	198.845
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	892	581
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.561</b>	<b>31.561</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	940	1.912
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.748	10.050
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.736	10.026
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	49.039	4.800
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	49.039	4.800
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	48.623	4.384
Participações em Outras Sociedades	417	416
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.295	6.612
Imóveis de Uso Próprio	3.965	4.068
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.965	4.068
Imobilizado de Uso Próprio	1.266	1.381
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.266	1.381
Imobilizações em Curso	27	27
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.037	1.137
Intangível	2	14
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>169.522</b>	<b>155.953</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	17,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	28,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	12,0%
Margem EBIT	13,4%	14,6%
Margem EBITDA	13,6%	14,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,2%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	5,3%	3,1%
COMB	94,9%	89,4%
COMBA	91,6%	86,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	91,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,1	11,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	31,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.761</b>	<b>23.098</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370	358
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	370	358
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.313	5.584
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.313	5.584
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	15.077	17.156
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>95.745</b>	<b>97.031</b>
Capital Social / Patrimônio Social	62.834	62.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.197	34.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.197	34.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.285	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>158.194</b>	<b>155.953</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,71	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,24	3,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	12	24
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.508	3.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.510	4.907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-1.196
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	644	3.741
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.741</b>	<b>39.812</b>
Despesas de Comercialização	541	43
Despesas Administrativas	6.142	7.143
Resultado Financeiro Líquido	4.278	7.106
Receitas Financeiras	4.729	8.031
Despesas Financeiras	450	925
Resultado Patrimonial	2.274	3.698
Receitas Patrimoniais	4.519	5.934
Despesas Patrimoniais	2.245	2.236
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>15.967</b>	<b>39.688</b>
Imposto de Renda	3.063	6.291
Contribuição Social	1.107	2.273
Impostos Diferidos	469	3.495
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.328</b>	<b>27.628</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	37,8%
CE (Composição do endividamento)	65,2%	60,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,2%	60,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	266,12	250,49
Custo Médio Beneficiário	237,28	216,15

**SAÚDE BRASIL ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA ANTONIO CARLOS MAGALHAES, 3840  
- SALA 201 EDIF CAPEMI / Bairro: CAMINHO  
DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA

Registro: 42.115-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 34.909  
**Beneficiários em jun/24:** 37.125

CNPJ: 28.633.372/0001-74

SAÚDE BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.527</b>	<b>5.852</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.202</b>	<b>5.706</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.032</b>	<b>37.746</b>
Disponível	0	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.693	4.207	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.903	39.807
Realizável	6.527	5.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	615	539	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.903	39.807
Aplicações Financeiras	1.664	1.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.664	480	Não Ganha - PPCNG	615	539	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	1.500	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-871	-2.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.192	1.677	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.726</b>	<b>25.835</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.192	1.677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.690	2.220	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.807	25.477
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	831	810	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-81	358
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	557	638	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.306</b>	<b>11.911</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	317	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.664	2.186	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	317	35	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.316</b>	<b>35.014</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	615	307	Provisões	127	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	127	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.064	1.463			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	615	307						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.591	34.591
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	34.591	34.591
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	34.591	34.591
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	116
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	110	116
Hospitalares / Odontológicos	105	111
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>41.843</b>	<b>40.866</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	-7,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,1%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	-4,9%
Margem EBIT	3,9%	-3,6%
Margem EBITDA	3,9%	-3,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	50,9%	68,4%
DC (despesas comercialização)	13,7%	15,6%
DA (despesas administrativas)	30,7%	19,7%
COMB	95,3%	103,7%
COMBA	95,6%	104,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	102,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	11,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.462</b>	<b>10.162</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.137	5.137
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.137	5.137
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.326	5.025
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.326	5.025
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.178</b>	<b>24.999</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.850	15.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.328	9.149
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>41.843</b>	<b>40.866</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,58
LC (Liquidez Corrente)	1,05	1,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	-336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	-336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	207	349
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.306</b>	<b>12.247</b>
Despesas de Comercialização	3.151	5.882
Despesas Administrativas	7.063	7.432
Resultado Financeiro Líquido	-79	-441
Receitas Financeiras	14	66
Despesas Financeiras	93	507
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>806</b>	<b>-1.857</b>
Imposto de Renda	91	0
Contribuição Social	36	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>679</b>	<b>-1.857</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	35,1%	36,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,1%	63,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	104,33	81,22
Custo Médio Beneficiário	53,12	55,59

**SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA****Endereço** **Informações Cadastrais**

SETOR DE AUTARQUIAS NORTE, QUADRA 5 -  
 LOTE C, TORRE B, 3º ANDAR - CENTRO EMP /  
 Bairro: ASA NORTE - CEP: 70040250 //  
 Brasília/DF  
 SAÚDE BRB

Registro: 41.431-0

CNPJ: 04.859.814/0001-37

Modalidade da Operadora: Autogestão

**Beneficiários em dez/23:** 10.872

**Beneficiários em jun/24:** 10.892

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.108</b>	<b>83.070</b>
Disponível	1.201	1.160
Realizável	79.907	81.911
Aplicações Financeiras	68.930	77.649
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.393	24.308
Aplicações Livres	43.537	53.340
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.425	4.126
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.514	2.403
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.910	1.723
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	537	132
Despesas Antecipadas	16	4
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>62.370</b>	<b>59.128</b>
Realizável a Longo Prazo	62.177	58.920
Aplicações Financeiras	62.124	58.869
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	62.124	58.869
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	53	51
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.647</b>	<b>18.362</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.799	14.034
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.920	1.384
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.920	1.384
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	86	74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.926	2.693
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.867	9.883
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	78
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9	33
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	44
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	313	529
Provisão para IR e CSLL	313	514
Provisões para Ações Judiciais	0	15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.218	1.461
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.306	2.261
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.292</b>	<b>105.553</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.292	105.553
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.828	106.870
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.536	-1.317
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>58.770</b>	<b>98.486</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.787	97.473
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	984	1.013
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-10.478</b>	<b>7.068</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	125
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	506	612
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAÚDE BRB - CAIXA DE ASSISTÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5	5
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5	5
Imobilizado	184	199
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	184	199
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	184	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	5
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>143.478</b>	<b>142.199</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,1%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,6%	0,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-23,7%	4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,2%	0,8%
Margem EBIT	-21,8%	3,2%
Margem EBITDA	-21,7%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	121,9%	93,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,6%	10,6%
COMB	133,5%	103,8%
COMBA	118,2%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	134,9%	106,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	13,0%	13,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,9	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,6	9,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.832</b>	<b>3.280</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	42
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	43	42
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77	69
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	77	69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.712	3.169
Tributos e Contribuições	3.712	3.169
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>120.557</b>	<b>120.557</b>
Capital Social / Patrimônio Social	119.044	119.044
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.513	1.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.513	1.513
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>155.036</b>	<b>142.199</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,16	6,57
LC (Liquidez Corrente)	2,65	4,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	506	612
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.351	3.202
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	312	290
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.039	2.913
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	886	6.538
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-11.313</b>	<b>4.602</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.556	11.044
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6.197</b>	<b>13.859</b>
Receitas Financeiras	7.346	16.363
Despesas Financeiras	1.150	2.504
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-11.558</b>	<b>878</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-11.558</b>	<b>878</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,0%	15,2%
CE (Composição do endividamento)	88,9%	84,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	28,6%	18,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	730,67	800,58
Custo Médio Beneficiário	960,09	756,57

**SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Antônio Carlos Magalhães, 3244.0 - Empresarial Thomé de Souza Sala 606 / Bairro: CAMINHO DAS ARVORES – CEP: 41820000 // Salvador/BA	Registro: 42.310-6	CNPJ: 40.037.284/0001-05
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 0	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>367</b>	<b>367</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	367	367	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1	1	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SAUDE INTEGRAL ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	60	60
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	60	60
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5	5
Hospitalares / Odontológicos	5	5
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	15
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>447</b>	<b>447</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	-1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	-1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>447</b>	<b>452</b>
Capital Social / Patrimônio Social	600	600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-153	-148
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>447</b>	<b>452</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	5
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>0</b>	<b>-5</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

## SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

## Endereço

RUA JERÔNIMO COELHO, 212 - 2º ANDAR /  
Bairro: CENTRO – CEP: 90010240 // Porto Alegre/RS

SAUDE PAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 40.924-3  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
Beneficiários em dez/23: 25.152  
Beneficiários em jun/24: 26.058

CNPJ: 03.424.929/0001-36

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.415</b>	<b>73.038</b>
Disponível	2.926	4.239
Realizável	69.489	68.800
Aplicações Financeiras	49.279	55.798
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.821	44.734
Aplicações Livres	2.458	11.063
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.034	12.809
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.739	7.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.935	2.391
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.360	3.073
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	177	193
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.785</b>	<b>6.240</b>
Realizável a Longo Prazo	705	765
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	652	713
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	53	53

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.252</b>	<b>33.712</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41.434	31.818
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.800	4.496
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	8.800	4.496
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	170
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.926	10.487
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.658	16.664
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	92
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	69	92
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	88	89
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	422	729
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.240	985
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>89.188</b>	<b>181.786</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	89.188	181.786
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	93.492	170.690
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4.304	11.096
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>85.493</b>	<b>159.292</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.499	157.752
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	994	1.540
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.695</b>	<b>22.494</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	5.421
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	122
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAUDE PAS - MEDICINA E ODONTO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	129	128
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	129	128
Imobilizado	7.764	5.124
Imóveis de Uso Próprio	1.999	2.010
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.999	2.010
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.081	973
Hospitalares / Odontológicos	1.081	973
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	4.684	2.141
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	187	222
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>81.200</b>	<b>79.278</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,7%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,3%	21,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	2,0%	13,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,8%	4,7%
Margem EBIT	-7,4%	5,7%
Margem EBITDA	-7,3%	5,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,9%	87,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,3%
COMB	108,4%	99,3%
COMBA	106,6%	96,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,5%	101,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,8	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,4	23,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.625</b>	<b>5.391</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.625	5.391
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.324</b>	<b>40.175</b>
Capital Social / Patrimônio Social	40.175	40.175
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.851	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>81.200</b>	<b>79.278</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,67	2,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.894	3.390
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	378	717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.516	2.673
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.801</b>	<b>24.647</b>
Despesas de Comercialização	451	708
Despesas Administrativas	10.738	20.521
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.536</b>	<b>5.074</b>
Receitas Financeiras	2.752	6.982
Despesas Financeiras	1.216	1.908
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-7.851</b>	<b>8.492</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.851</b>	<b>8.492</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,2%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	86,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	151,2%	97,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	574,15	605,20
Custo Médio Beneficiário	578,06	493,37

**SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.****Endereço**

RUA JOSÉ PAULINO, 1248 - ANDAR 8 CONJUNTO  
08 / Bairro: CENTRO - CEP: 13013001 //  
Campinas/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 41.493-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 27.907  
**Beneficiários em jun/24:** 28.292

CNPJ: 05.029.064/0001-39

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.245</b>	<b>25.122</b>
Disponível	314	1.226
Realizável	26.931	23.896
Aplicações Financeiras	12.632	12.105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.266	9.723
Aplicações Livres	2.365	2.382
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.571	1.852
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.329	1.742
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7	37
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	235	73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	256	256
Bens e Títulos a Receber	11.473	9.683
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.619</b>	<b>7.625</b>
Realizável a Longo Prazo	2.625	2.250
Aplicações Financeiras	25	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	25	25
Créditos Tributários e Previdenciários	15	15
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.586	2.211
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.961</b>	<b>15.275</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.913	9.764
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.023	1.803
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	967	825
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.055	978
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.526	1.302
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.016	876
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.348	5.784
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	31	43
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	31	43
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	2	3
Provisão para IR e CSLL	2	3
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.687	4.129
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	385	687
Débitos Diversos	943	648
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>47.007</b>	<b>84.133</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	47.991	85.570
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.068	85.464
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-77	105
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-984	-1.436
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.058</b>	<b>75.790</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.495	75.184
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	564	606
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.949</b>	<b>8.343</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	295	585
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SAÚDE SANTA TEREZA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.992	5.373
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.948	5.321
Hospitalares / Odontológicos	4.672	5.080
Não Hospitalares / Odontológicos	276	241
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	44	52
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.864</b>	<b>32.747</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	9,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,1%	0,2%
Margem EBITDA	1,1%	1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,3%	90,1%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,5%
DA (despesas administrativas)	11,5%	9,9%
COMB	101,4%	101,5%
COMBA	99,8%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,3	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,5	4,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.267</b>	<b>4.852</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.225	2.243
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.225	2.243
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	380	373
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	380	373
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.646	1.221
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.646	1.221
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.015	1.015
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.637</b>	<b>12.620</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.172	7.172
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.465	5.448
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.465	5.448
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.864</b>	<b>32.747</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	353	610
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	222	455
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	155
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	-1	-1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.890</b>	<b>8.318</b>
Despesas de Comercialização	1.202	1.236
Despesas Administrativas	5.394	8.354
Resultado Financeiro Líquido	727	1.306
Receitas Financeiras	774	1.428
Despesas Financeiras	47	122
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>22</b>	<b>35</b>
Imposto de Renda	3	5
Contribuição Social	2	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>17</b>	<b>26</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	175,9%	159,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	285,36	258,53
Custo Médio Beneficiário	249,71	232,57

**SBC SAÚDE LTDA.****Endereço**

RUA BLUMENAU, 354 - 0 / Bairro: VILA  
LEOPOLDINA – CEP: 5319020 // São Paulo/SP

SBC SAÚDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 41.205-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 3.332  
**Beneficiários em jun/24:** 3.180

CNPJ: 03.977.587/0001-81

<b>Ativo (x mil)</b>			<b>Passivo (x mil)</b>			<b>DRE (x mil)</b>		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.415</b>	<b>21.251</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.333</b>	<b>15.212</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.812</b>	<b>53.254</b>
Disponível	2.893	2.022	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.669	14.808	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.259	53.562
Realizável	22.522	19.228	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.669	7.000	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.942	54.520
Aplicações Financeiras	10.928	10.475	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	317	-958
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.075	9.662	Não Ganha - PPCNG	800	814	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	853	813	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.869	6.186	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-447	-308
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.395	1.677	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.764</b>	<b>56.417</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.395	1.677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	80	82	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.254	56.628
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.613	1.929	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.490	-210
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.307	5.797	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.048</b>	<b>-3.163</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	376	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.200	6.700	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.488</b>	<b>3.493</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.471	3.471	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	862	159			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.738	212			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.471	3.471						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	18
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	5
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.903</b>	<b>24.744</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	-25,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	33,1%	-105,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,1%	-7,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,2%	-12,0%
Margem EBIT	17,2%	-12,0%
Margem EBITDA	17,2%	-11,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,5%	105,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,4%	7,2%
COMB	84,9%	113,4%
COMBA	82,8%	110,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,3%	114,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,4	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,3	12,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.506</b>	<b>3.471</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	91	55
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	91	55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.416	3.416
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.416	3.416
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.064</b>	<b>6.061</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.699	20.699
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	450	450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	450	450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	-12.085	-15.088
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.903</b>	<b>24.744</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	97	551
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	64
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-278	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	74	487
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.952</b>	<b>-3.714</b>
Despesas de Comercialização	0	106
Despesas Administrativas	2.598	3.840
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>577</b>	<b>1.302</b>
Receitas Financeiras	577	1.302
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-5</b>	<b>-11</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	5	11
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.925</b>	<b>-6.369</b>
Imposto de Renda	675	0
Contribuição Social	247	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.003</b>	<b>-6.369</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,6%	75,5%
CE (Composição do endividamento)	82,3%	81,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	218,9%	308,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.188,12	1.045,18
Custo Médio Beneficiário	856,58	1.126,07

## SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

Endereço	Informações Cadastrais	
ESTRADA INTENDENTE MAGALHÃES, 476 - 0 / Bairro: OSWALDO CRUZ – CEP: 21331720 // Rio de Janeiro/RJ	Registro: 42.163-4	CNPJ: 28.953.753/0001-30
0	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 14.809	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 12.980	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.949</b>	<b>4.784</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.598</b>	<b>1.354</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.889</b>	<b>6.894</b>
Disponível	23	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.443	1.229	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.129	7.189
Realizável	5.926	4.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	351	288	à Saúde	4.129	7.189
Aplicações Financeiras	5.280	4.291	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.129	7.189
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	982	942	Não Ganha - PPCNG	351	288	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	4.298	3.349	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	602	439	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-240	-295
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	602	439	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	100	22	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.364</b>	<b>4.013</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	312	307	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.295	3.844
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	679	611	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	169
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.526</b>	<b>2.881</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	149	120			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SD-M OPERADORA DE PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.949</b>	<b>4.784</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,1%	26,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,6%	37,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,2%	35,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	18,5%
Margem EBIT	38,5%	31,8%
Margem EBITDA	38,5%	31,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,8%	58,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,5%	6,2%
COMB	67,3%	64,4%
COMBA	63,9%	62,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	67,3%	71,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	56,5	55,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,8	27,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.351</b>	<b>3.431</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.572	1.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.779	1.859
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.949</b>	<b>4.784</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,72	3,53
LC (Liquidez Corrente)	3,72	3,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	467
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	467
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.526</b>	<b>2.414</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	254	426
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>208</b>	<b>175</b>
Receitas Financeiras	226	205
Despesas Financeiras	18	29
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.479</b>	<b>2.163</b>
Imposto de Renda	426	645
Contribuição Social	158	241
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>896</b>	<b>1.276</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,9%	28,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,7%	39,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	50,75	39,61
Custo Médio Beneficiário	30,84	23,06

**SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA 9A, 304 - QD 18A LT 09 / Bairro: SETOR  
AEROPORTO - CEP: 74075250 // Goiânia/GO

Registro: 35.805-3  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 2.774  
**Beneficiários em jun/24:** 2.731

CNPJ: 37.035.441/0001-39

SELECT

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.571</b>	<b>5.858</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.725</b>	<b>3.548</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.896</b>	<b>11.222</b>
Disponível	2	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.349	2.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.015	11.475
Realizável	5.569	5.779	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.848	94	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.695	11.475
Aplicações Financeiras	4.160	4.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.680	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.156	3.947	Não Ganha - PPCNG	122	48	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4	513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.726	46	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-120	-252
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179	210	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.600</b>	<b>8.868</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	174	206	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	9	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.614	8.817
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.498	1.601	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	51
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4	4	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	992	1.005	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-705</b>	<b>2.355</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	143	115	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	44
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124	115	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	203	124	Comercialização sobre Operações	20	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	646	589	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	382	397	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.086</b>	<b>3.332</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	326	1.747	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	319	219	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	319	219	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	66			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	222	236			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	944	421			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	7						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1.522						

## SELECT OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	151	150
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	151	150
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.609	1.434
Imóveis de Uso Próprio	1.342	1.343
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.342	1.343
Imobilizado de Uso Próprio	160	46
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	160	46
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	108	46
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.656</b>	<b>9.190</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-48,1%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-69,0%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-19,2%	20,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-94,4%	4,8%
Margem EBIT	-92,8%	7,1%
Margem EBITDA	-92,4%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	118,1%	79,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	0,0%
DA (despesas administrativas)	80,8%	23,9%
COMB	200,2%	103,0%
COMBA	187,4%	97,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	200,8%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,5	9,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,6	65,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>275</b>	<b>1.903</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	265	372
Débitos Diversos	0	1.522
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.336</b>	<b>3.738</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.896	2.896
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.467	870
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28	-28
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.336</b>	<b>9.190</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,28	1,69
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	18	44
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	60	136
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	60	130
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-747</b>	<b>2.263</b>
Despesas de Comercialização	50	0
Despesas Administrativas	3.148	2.687
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>267</b>	<b>637</b>
Receitas Financeiras	331	805
Despesas Financeiras	64	168
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>413</b>
Receitas Patrimoniais	0	413
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.679</b>	<b>625</b>
Imposto de Renda	0	58
Contribuição Social	0	23
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.679</b>	<b>544</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,0%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,4%	59,3%
CE (Composição do endividamento)	95,4%	65,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,4%	145,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	241,47	334,60
Custo Médio Beneficiário	389,25	264,39

**SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EVARISTO DA VEIGA, 55 - SALAS 2401 A  
2407 / Bairro: CENTRO – CEP: 20031040 // Rio  
de Janeiro/RJ

SEMPRE ODONTO

Registro: 41.465-4

CNPJ: 04.222.235/0001-89

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 182.625

**Beneficiários em jun/24:** 182.583

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.310</b>	<b>10.963</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.537</b>	<b>2.845</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.391</b>	<b>28.707</b>
Disponível	404	359	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.127	1.995	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.410	30.614
Realizável	10.906	10.604	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.426	1.332	à Saúde	16.410	30.588
Aplicações Financeiras	10.238	9.688	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.352	2.255	Não Ganha - PPCNG	1.426	1.332	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.886	7.433	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	26
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	394	675	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	394	675	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.019	-1.907
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26	25	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.123</b>	<b>3.764</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	675	638	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.086	3.737
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	37	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	138	98	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.268</b>	<b>24.942</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18	3	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	138	98	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	256	238	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>531</b>	<b>253</b>	Provisões	65	45	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	19	19	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	65	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	608	317			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	232	61			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Débitos Diversos	368	330			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SEMPRE ODONTO PLANOS ODONTOLÓGICOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	513	234
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	441	166
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	441	166
Imobilizações em Curso	72	67
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.842</b>	<b>11.215</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	84,3%	85,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	1,3%
Margem EBIT	7,2%	4,1%
Margem EBITDA	7,2%	4,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	13,8%	13,1%
DC (despesas comercialização)	49,7%	53,5%
DA (despesas administrativas)	30,3%	29,8%
COMB	93,8%	96,4%
COMBA	93,3%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,2	2,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.538</b>	<b>2.185</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.354	1.784
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.354	1.784
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	184	401
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.766</b>	<b>6.186</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.520	8.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.754	-2.334
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.842</b>	<b>11.215</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,23
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	295	531
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	295	531
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.973</b>	<b>24.412</b>
Despesas de Comercialização	7.650	15.369
Despesas Administrativas	4.658	8.553
Resultado Financeiro Líquido	80	144
Receitas Financeiras	444	850
Despesas Financeiras	364	706
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	-167
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	167
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>746</b>	<b>467</b>
Imposto de Renda	118	62
Contribuição Social	47	29
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>580</b>	<b>375</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,3%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	44,8%
CE (Composição do endividamento)	69,7%	56,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,0%	81,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	14,24	13,60
Custo Médio Beneficiário	1,96	1,77

## SEPACO SAÚDE LTDA

## Endereço

RUA VERGUEIRO, 4210 - 1º ANDAR / Bairro:  
VILA MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 40.722-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 799  
Beneficiários em jun/24: 718

CNPJ: 03.219.363/0001-00

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.328</b>	<b>7.181</b>
Disponível	18	6
Realizável	2.310	7.176
Aplicações Financeiras	1.699	1.759
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.486	1.414
Aplicações Livres	213	345
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	410	401
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	410	401
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	1
Bens e Títulos a Receber	183	5.015
Despesas Antecipadas	1	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.855</b>	<b>12.001</b>
Realizável a Longo Prazo	11.855	12.001
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.855	12.001
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.932</b>	<b>2.976</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.908	2.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações	165	220
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	165	158
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	63
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.884	1.799
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	374	385
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	486	494
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	54
Provisão para IR e CSLL	0	54
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	2
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.562</b>	<b>4.983</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.594	5.052
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.531	5.054
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	-1
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-32	-69
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.354</b>	<b>4.884</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.362	4.855
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-8	29
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>208</b>	<b>99</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SEPACO SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.183</b>	<b>19.182</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	1,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,8%	1,2%
Margem EBIT	9,1%	3,8%
Margem EBITDA	9,1%	3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,9%	98,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,0%	2,0%
COMB	93,8%	100,0%
COMBA	90,4%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,2%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	28,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.453</b>	<b>13.557</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.087	8.297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.087	8.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	366	5.260
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	366	5.260
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.798</b>	<b>2.649</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.917	1.917
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	881	731
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.183</b>	<b>19.182</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,79	2,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	37
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	35	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>173</b>	<b>70</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	51	100
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>98</b>	<b>197</b>
Receitas Financeiras	111	219
Despesas Financeiras	14	23
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>220</b>	<b>166</b>
Imposto de Renda	51	76
Contribuição Social	20	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>149</b>	<b>59</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,3%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	25,8%	18,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	406,9%	624,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	582,60	514,55
Custo Médio Beneficiário	521,00	504,45

**SERMED-SAÚDE LTDA.****Endereço**

Rua Dr. Olidair Ambrósio, 1636 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14160170 // Sertãozinho/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 30.373-9

CNPJ: 64.924.095/0001-12

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 69.118

Beneficiários em jun/24: 75.716

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.690</b>	<b>41.085</b>
Disponível	421	2.382
Realizável	41.269	38.703
Aplicações Financeiras	29.944	29.172
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.021	16.246
Aplicações Livres	12.923	12.925
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.367	8.653
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.346	8.629
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	21	24
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	25	6
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	618	420
Bens e Títulos a Receber	289	445
Despesas Antecipadas	25	7
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.451</b>	<b>27.733</b>
Realizável a Longo Prazo	6.809	6.482
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	1.585	1.585
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.223	4.897
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.724</b>	<b>29.427</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.606	21.288
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.194	2.029
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.194	2.029
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	948	1.081
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.627	13.333
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.837	4.846
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	265	208
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	178	132
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	87	76
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	158	131
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.154	2.327
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9.540	5.473
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>108.693</b>	<b>191.728</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	112.268	198.479
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	112.268	198.479
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.575	-6.752
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>93.242</b>	<b>163.479</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	93.252	162.278
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9	1.202
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.451</b>	<b>28.248</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	205	394
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	592	1.181
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	592	1.181
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.653	2.153
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.189	1.689
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	3.500	0
Participações em Outras Sociedades	1.689	1.689
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	465	465
Imobilizado	19.836	18.904
Imóveis de Uso Próprio	13.850	13.983
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.973	8.973
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.877	5.009
Imobilizado de Uso Próprio	1.830	1.466
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.830	1.466
Imobilizações em Curso	915	915
Outras Imobilizações	1.813	1.112
Direito de Uso de Arrendamentos	1.427	1.427
Intangível	153	194
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.141</b>	<b>68.818</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	14,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	2,0%
Margem EBIT	1,5%	3,6%
Margem EBITDA	1,8%	4,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,4%	84,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,9%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,6%
COMB	100,3%	98,4%
COMBA	97,6%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,1%	100,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,0	30,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.882</b>	<b>6.611</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.979	2.851
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.430	2.350
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	549	502
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.823	2.680
Provisões para Tributos Diferidos	310	314
Provisões para Ações Judiciais	2.513	2.365
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.080	1.080
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.785</b>	<b>29.095</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.672	1.672
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.008	4.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.008	4.025
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	27.105	23.399
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>73.390</b>	<b>65.133</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,91
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.962	3.526
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	942	1.688
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	813	1.486
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	207	352
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	937	1.538
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.285</b>	<b>26.298</b>
Despesas de Comercialização	939	1.648
Despesas Administrativas	14.818	23.667
Resultado Financeiro Líquido	2.951	5.054
Receitas Financeiras	3.312	6.194
Despesas Financeiras	361	1.141
Resultado Patrimonial	670	918
Receitas Patrimoniais	670	918
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.211</b>	<b>5.417</b>
Imposto de Renda	300	1.227
Contribuição Social	160	557
Impostos Diferidos	0	-52
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>751</b>	<b>3.685</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,8%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,8%	52,4%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	81,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	123,9%	123,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	235,35	217,68
Custo Médio Beneficiário	201,10	184,84

**SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEDRO, 202 - LOJA 01 / Bairro: SÃO JOSÉ -  
CEP: 49020170 // Aracaju/SE

Registro: 41.470-1  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 75.221  
**Beneficiários em jun/24:** 84.820

CNPJ: 05.774.975/0001-90

SERVDONTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.543</b>	<b>3.665</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.621</b>	<b>2.587</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.813</b>	<b>15.612</b>
Disponível	31	232	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.000	1.954	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.253	16.369
Realizável	3.512	3.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	972	920	à Saúde	9.253	16.369
Aplicações Financeiras	2.559	2.553	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.253	16.369
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.559	0	Não Ganha - PPCNG	972	920	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	0	2.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	810	754	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-757
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	810	754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.453</b>	<b>6.725</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	376	408	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.426	6.679
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	652	625	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	27	46
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.360</b>	<b>8.887</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	65	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	57	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	48	32	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	95	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.104</b>	<b>1.144</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	11	11	Provisões	10	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	10	2			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	194	179			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64	93			
Títulos e Créditos a Receber	11	11	Débitos Diversos	296	294			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SERVDONTO - PLANO DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.093	1.133
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	899	951
Hospitalares / Odontológicos	275	286
Não Hospitalares / Odontológicos	624	665
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	194	182
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.647</b>	<b>4.809</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,2%	-39,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,7%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	-5,6%
Margem EBIT	-0,3%	-4,6%
Margem EBITDA	0,6%	-4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	39,2%	43,1%
DC (despesas comercialização)	17,4%	17,4%
DA (despesas administrativas)	45,0%	46,2%
COMB	101,5%	106,6%
COMBA	101,9%	105,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	106,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,5	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,6	21,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>40</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25	40
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	25	40
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.000</b>	<b>2.182</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.000	-818
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.647</b>	<b>4.809</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,76	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9	1
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.351</b>	<b>8.886</b>
Despesas de Comercialização	1.531	2.717
Despesas Administrativas	3.962	7.207
Resultado Financeiro Líquido	-32	196
Receitas Financeiras	117	327
Despesas Financeiras	149	131
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-174</b>	<b>-842</b>
Imposto de Renda	6	17
Contribuição Social	4	9
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-184</b>	<b>-867</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,5%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,0%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	98,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	132,3%	120,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,96	17,47
Custo Médio Beneficiário	7,04	7,53

# SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO - SEPACO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA VERGUEIRO, 4210 - 0 / Bairro: VILA  
MARIANA – CEP: 4102900 // São Paulo/SP

SEPACO

Registro: 42.007-7  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 67.698  
**Beneficiários em jun/24:** 69.533

CNPJ: 60.961.422/0001-55

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>208.097</b>	<b>196.623</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>82.851</b>	<b>84.176</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>153.613</b>	<b>302.304</b>
Disponível	83	412	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.187	11.917	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	153.613	302.304
Realizável	208.014	196.210	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	153.613	302.304
Aplicações Financeiras	112.922	101.774	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.982	16.078	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	95.940	85.696	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>148.969</b>	<b>298.956</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.254	22.590	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.969	298.956
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	28.254	22.590	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	209	285	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.978	11.632	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.644</b>	<b>3.349</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	220.921	403.160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.338	4.278	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	202.439	392.769
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	55.453	58.138	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	97	107	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.338	4.278	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.544	13.084	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	1.744	517	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>154.266</b>	<b>133.113</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	2.977	5.299	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.346	7.315			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	60.980	60.666			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.977	5.299						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# SERVIÇO SOCIAL DA INDÚSTRIA DO PAPEL, PAPELÃO E CORTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

## - SEPACO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.649	2.649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.649	2.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.649	2.649
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	147.049	123.388
Imóveis de Uso Próprio	80.812	62.531
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.812	62.531
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	44.848	42.481
Hospitalares / Odontológicos	44.848	42.481
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	21.389	18.375
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.592	1.777
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>362.363</b>	<b>329.735</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,9%	13,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	18,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	183,7%	166,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	29,3%	18,2%
Margem EBIT	29,9%	18,4%
Margem EBITDA	30,0%	18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	96,2%	98,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,8%
COMB	107,5%	109,4%
COMBA	99,6%	104,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	106,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	7,9%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,9	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,3	17,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.466</b>	<b>10.448</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.082	1.047
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.082	1.047
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.098	7.213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.098	7.213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.287	2.187
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>235.112</b>	<b>235.112</b>
Capital Social / Patrimônio Social	191.038	191.038
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	44.074	44.074
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>326.429</b>	<b>329.735</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,97	3,48
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	18.482	10.392
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	314	3.035
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	314	3.035
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	185.207	345.166
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>225.251</b>	<b>403.475</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.831	26.015
Resultado Financeiro Líquido	9.720	11.722
Receitas Financeiras	10.439	12.137
Despesas Financeiras	719	415
Resultado Patrimonial	0	59
Receitas Patrimoniais	0	394
Despesas Patrimoniais	0	335
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>35.934</b>	<b>44.074</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>35.934</b>	<b>44.074</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,6%	37,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	28,7%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	89,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,8%	40,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	295,29	299,25
Custo Médio Beneficiário	284,11	295,10

**SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
QUADRA CSG, 13 - LOTES 17,18 E 19 TERREO / Bairro: TAGUATINGA – CEP: 72035513 // Brasília/DF	Registro: 41.760-2	CNPJ: 10.495.931/0001-61
SERVIX	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.557</b>	<b>4.434</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.863</b>	<b>5.662</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.637</b>	<b>30.929</b>
Disponível	1.886	1.233	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.076	33.873
Realizável	670	3.201	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2	2	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	3.076	33.873
Aplicações Livres	2	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-439	-2.944
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	632	3.199	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	632	3.199	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.637</b>	<b>30.929</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	690	11.594
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	108	152	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	34	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	152	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.895</b>	<b>6.682</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	96	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.488	6.285	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	2.436	6.256	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.436	6.256	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	115	1.218			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.000	4.060			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.640	232			
Depósitos Judiciais e Fiscais	51	29	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SERVIX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	407	397
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	407	397
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	407	397
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.452</b>	<b>11.116</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-144,3%	63,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-155,3%	138,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	95,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-298,3%	22,7%
Margem EBIT	-211,2%	35,3%
Margem EBITDA	-210,8%	35,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	102,0%	23,6%
DA (despesas administrativas)	153,7%	39,0%
COMB	255,7%	62,6%
COMBA	840,7%	61,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	281,3%	76,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-69,6%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,1	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>390</b>	<b>390</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	390	390
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	390	390
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.064</b>	<b>5.064</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.000	1.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.064	4.064
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.317</b>	<b>11.116</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,66	1,84
LC (Liquidez Corrente)	0,33	0,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	690	11.594
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.614	13.016
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.552	11.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.062	1.029
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>712</b>	<b>29.507</b>
Despesas de Comercialização	2.689	7.290
Despesas Administrativas	4.054	12.059
Resultado Financeiro Líquido	-1.835	440
Receitas Financeiras	461	747
Despesas Financeiras	2.296	307
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-7.865</b>	<b>10.597</b>
Imposto de Renda	0	2.631
Contribuição Social	0	956
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.865</b>	<b>7.010</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	151,4%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	93,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,0%	119,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## SF SISTEMAS DE SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA RIO NEGRO, 877 - CJ 206 T B / Bairro:  
ALPHAVILLE CENTRO INDUSTRIAL E – CEP:  
6454000 // Barueri/SP

Registro: 42.237-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 2.472  
Beneficiários em jun/24: 5.125

CNPJ: 02.753.398/0001-62

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.895</b>	<b>5.087</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.284</b>	<b>4.006</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.077</b>	<b>1.079</b>
Disponível	436	653	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.331	2.786	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.330	1.535
Realizável	4.459	4.434	Provisões de Prêmios / Contraprestações	328	1.227	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.448	2.543
Aplicações Financeiras	4.162	4.113	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	882	-1.008
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	624	600	Não Ganha - PPCNG	202	220	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.538	3.513	Provisão de Insuficiência de Prêmios	125	1.008	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-253	-456
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	178	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.076</b>	<b>2.099</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	135	178	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.731	1.884
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	439	1.343	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	345	215
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	561	216	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.001</b>	<b>-1.020</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	16	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	146	128	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	496	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	14	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>577</b>	<b>608</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	290	152			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	290	152			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	175	43			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	992	1.024			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	577	608
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.472</b>	<b>5.695</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	-33,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,8%	-112,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,3%	-99,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	-175,4%
Margem EBIT	23,4%	-170,5%
Margem EBITDA	24,7%	-163,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,6%	194,5%
DC (despesas comercialização)	8,5%	23,2%
DA (despesas administrativas)	8,5%	52,3%
COMB	77,6%	270,0%
COMBA	79,8%	271,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,7%	274,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,8%	-0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	76,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,7	230,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.188</b>	<b>1.689</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.000	3.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	590	590
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.402	-1.901
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.472</b>	<b>5.695</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	52
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.995</b>	<b>-1.071</b>
Despesas de Comercialização	431	251
Despesas Administrativas	432	564
Resultado Financeiro Líquido	-143	-6
Receitas Financeiras	54	47
Despesas Financeiras	197	53
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>990</b>	<b>-1.892</b>
Imposto de Renda	358	0
Contribuição Social	133	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>499</b>	<b>-1.892</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,1%	237,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	195,11	41,46
Custo Médio Beneficiário	84,29	119,36

**SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA VINTE E QUATRO DE ABRIL, 2977 - SLJ CENTRO EXECUTIVO PALHOÇA / Bairro: CENTRO – CEP: 88131030 // Palhoça/SC	Registro: 35.647-6	CNPJ: 79.831.608/0001-18
SIM	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 18.175	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 17.554	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>67.040</b>	<b>53.055</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.607</b>	<b>26.196</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>76.477</b>	<b>146.125</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.579	17.613	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	76.477	146.125
Realizável	67.040	53.055	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	76.477	146.125
Aplicações Financeiras	58.036	44.920	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.668	25.568	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	31.367	19.352	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>60.897</b>	<b>122.869</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.836	8.115	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	60.708	122.152
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.687	3.997	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	126	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	189	717
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	165	463	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.580</b>	<b>23.256</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.103	2.062	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.213	17.025	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	906	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.045	2.056	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	81
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.465	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.465	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	167	17	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.322</b>	<b>425</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	153	177	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	940	967			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	855	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.233	6.150			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	98	83						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	56	94						

## SIM - CAIXA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.137	222
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	244	216
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	244	216
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	147	6
Direito de Uso de Arrendamentos	746	0
Intangível	32	26
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>68.362</b>	<b>53.480</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,5%	21,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	45,4%	42,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,9%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,7%	7,7%
Margem EBIT	16,4%	8,5%
Margem EBITDA	16,5%	8,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,6%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	6,9%	6,6%
COMB	86,5%	90,6%
COMBA	84,2%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	40,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,5	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.343</b>	<b>864</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	826	742
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	826	742
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	517	122
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>26.421</b>	<b>26.421</b>
Capital Social / Patrimônio Social	43.155	43.155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-16.734	-16.734
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>56.371</b>	<b>53.480</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,28	1,98
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	131	81
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.406	6.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	132	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	299	795
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	975	4.864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	2
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.212</b>	<b>17.227</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	5.243	9.578
Resultado Financeiro Líquido	2.036	3.635
Receitas Financeiras	2.561	4.709
Despesas Financeiras	526	1.074
Resultado Patrimonial	-13	0
Receitas Patrimoniais	5	0
Despesas Patrimoniais	18	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.991</b>	<b>11.282</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.991</b>	<b>11.282</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,7%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,8%	50,6%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	96,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,4%	102,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	721,91	667,82
Custo Médio Beneficiário	574,84	561,54

**SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL**

<b>Endereço</b>	<b>Informações Cadastrais</b>	
SDS CONJUNTO BARACAT, 1º ANDAR SALAS 1 A, 11 - 0 / Bairro: ASA SUL – CEP: 70392900 // Brasília/DF	Registro: 36.101-1	CNPJ: 03.657.699/0001-55
SINDIFISCO NACIONAL	Modalidade da Operadora: Autogestão	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 30.150	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 31.015	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

<b>Ativo (x mil)</b>			<b>Passivo (x mil)</b>			<b>DRE (x mil)</b>		
	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>260.839</b>	<b>213.738</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>317.884</b>	<b>236.912</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>219.260</b>	<b>418.826</b>
Disponível	183.346	193.637	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.747	65.137	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.260	418.826
Realizável	77.493	20.101	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.488	4.155	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	220.490	418.826
Aplicações Financeiras	1.227	649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.230	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	4.258	4.155	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.227	649	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.230	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.433	2.165	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>247.595</b>	<b>435.666</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	913	856	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	29	39	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	242.811	427.024
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.892	14.389	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.785	8.642
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.520	1.309	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.338	46.553	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-28.335</b>	<b>-16.840</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27.298	22.037	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	296	128
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	21	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	438	551	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	73.065	16.568	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	26.839	21.452	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	703	668	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>646.285</b>	<b>539.200</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	615.400	508.223	Provisões	0	9			
Aplicações Financeiras	605.642	497.645	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	73.365	69.823	Provisões para Ações Judiciais	0	9			
Aplicações Livres	532.277	427.822	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.578	1.763			
Créditos Tributários e Previdenciários	279	303	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	114.656	114.665			
Títulos e Créditos a Receber	9.163	9.633	Débitos Diversos	103.605	33.302			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	298	624						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	18	18						

# SINDIFISCO NACIONAL - SINDICATO NACIONAL DOS AUDITORES-FISCAIS DA RECEITA FEDERAL DO BRASIL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	168	163
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	168	163
Imobilizado	29.935	29.999
Imóveis de Uso Próprio	16.665	17.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.665	17.165
Imobilizado de Uso Próprio	13.271	12.834
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13.271	12.834
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	782	815
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>907.124</b>	<b>752.939</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,2%	-4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,6%	6,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,0%	-4,4%
Margem EBIT	38,2%	-4,2%
Margem EBITDA	39,0%	-3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	114,4%	104,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	21,6%	20,4%
COMB	136,0%	124,9%
COMBA	113,5%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,6%	112,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	19,7%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2,9	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,1	13,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>160.648</b>	<b>165.935</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	660	714
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	660	714
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	53
Débitos Diversos	159.934	165.168
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>353.717</b>	<b>350.092</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.625	20.677
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	211.684	203.485
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	118.993	114.885
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	92.691	88.600
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	121.408	125.930
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>832.249</b>	<b>752.939</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,87
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	156.171	48.086
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.538	5.047
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.494	4.972
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6	35
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	46.807	7.059
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>125.299</b>	<b>26.235</b>
Despesas de Comercialização	0	281
Despesas Administrativas	42.510	77.907
Resultado Financeiro Líquido	38.896	42.356
Receitas Financeiras	39.256	43.175
Despesas Financeiras	360	820
Resultado Patrimonial	-3	-2
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	3	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>74.875</b>	<b>-16.659</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>74.875</b>	<b>-16.659</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	53,5%
CE (Composição do endividamento)	66,4%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	135,3%	115,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.060,20	1.055,29
Custo Médio Beneficiário	1.219,26	1.101,90

**SISTEMA PREVSAUDE DENTAL LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DUQUE DE CAXIAS, 1422 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 60035111 // Fortaleza/CE

Registro: 33.323-9

CNPJ: 01.672.007/0001-12

Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo

**Beneficiários em dez/23:** 12.315

**Beneficiários em jun/24:** 12.522

PREVTOP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>574</b>	<b>504</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>588</b>	<b>574</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.002</b>	<b>1.648</b>
Disponível	9	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	203	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.076	1.780
Realizável	565	485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	167	176	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.076	1.780
Aplicações Financeiras	221	202	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	221	202	Não Ganha - PPCNG	167	176	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-74	-132
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	251	225	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>588</b>	<b>1.823</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	251	225	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	588	1.823
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36	27	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>414</b>	<b>-175</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	21
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	119
Créditos Tributários e Previdenciários	60	59	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	33	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.958</b>	<b>3.046</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	73	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	217	231			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	168	139			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	73						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SISTEMA PREVSAUDE DENTAL LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.565	2.565
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.565	2.565
Imobilizado	393	407
Imóveis de Uso Próprio	295	302
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	295	302
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	98	105
Hospitalares / Odontológicos	98	105
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.532</b>	<b>3.550</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	34,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-12,7%	290,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,9%	-3,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,2%	73,7%
Margem EBIT	-16,6%	112,9%
Margem EBITDA	-14,8%	113,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	58,7%	110,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	72,7%	30,7%
COMB	131,4%	141,3%
COMBA	133,6%	144,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	134,0%	142,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	-2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,0	51,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	5,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.623</b>	<b>1.345</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	884	767
Provisões para Tributos Diferidos	884	767
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	739	578
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	739	578
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.514</b>	<b>417</b>
Capital Social / Patrimônio Social	314	314
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	428	428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	428	428
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	772	-325
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.725</b>	<b>2.336</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,60	1,85
LC (Liquidez Corrente)	0,98	0,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25	25
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	25	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>390</b>	<b>-60</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	729	505
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-16</b>	<b>-35</b>
Receitas Financeiras	11	22
Despesas Financeiras	27	57
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>162</b>	<b>2.403</b>
Receitas Patrimoniais	162	2.403
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-193</b>	<b>1.802</b>
Imposto de Renda	0	427
Contribuição Social	0	162
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-193</b>	<b>1.214</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	11,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,6%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	26,6%	29,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	146,0%	459,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	13,37	11,15
Custo Médio Beneficiário	7,85	12,33

**SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AURÉLIA, 652 - 0 / Bairro: VILA ROMANA -  
CEP: 5046000 // São Paulo/SP

Registro: 40.200-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 8.395  
**Beneficiários em jun/24:** 8.056

CNPJ: 53.454.617/0001-43

STSAUDE - SISTEMA TOTAL DE SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.282</b>	<b>5.704</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.139</b>	<b>2.846</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.245</b>	<b>16.125</b>
Disponível	609	211	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.536	2.508	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.578	16.794
Realizável	5.673	5.493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	305	311	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.578	16.794
Aplicações Financeiras	5.133	4.899	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.207	2.117	Não Ganha - PPCNG	305	311	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.927	2.782	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-333	-668
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	388	416	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.011</b>	<b>10.204</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	388	416	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	714	528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.138	10.202
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	119	144	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-127	1
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.397	1.524	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.234</b>	<b>5.922</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	95	64	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.492</b>	<b>1.515</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	877	883	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	201	170			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	392	159			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	292	299						
Depósitos Judiciais e Fiscais	585	584						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SISTEMA TOTAL DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	614	632
Imóveis de Uso Próprio	334	334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	334	334
Imobilizado de Uso Próprio	11	14
Hospitalares / Odontológicos	11	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	269	284
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.774</b>	<b>7.219</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,8%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,7%	31,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,5%	3,0%
Margem EBIT	5,6%	4,8%
Margem EBITDA	5,8%	5,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,8%	63,3%
DC (despesas comercialização)	0,6%	1,0%
DA (despesas administrativas)	31,8%	29,3%
COMB	93,2%	93,5%
COMBA	90,5%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	10,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	5,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>979</b>	<b>1.003</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	107	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	584	584
Provisões para Tributos Diferidos	66	66
Provisões para Ações Judiciais	518	518
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	289	294
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.655</b>	<b>3.370</b>
Capital Social / Patrimônio Social	894	894
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.476	2.476
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	208	208
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.268	2.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	285	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.774</b>	<b>7.219</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,00	2,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	384	903
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	397	872
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-13	30
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.859</b>	<b>5.019</b>
Despesas de Comercialização	53	154
Despesas Administrativas	2.622	4.720
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>246</b>	<b>457</b>
Receitas Financeiras	288	559
Despesas Financeiras	42	101
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>30</b>
Receitas Patrimoniais	0	30
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>430</b>	<b>632</b>
Imposto de Renda	98	116
Contribuição Social	40	50
Impostos Diferidos	7	-18
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>285</b>	<b>484</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,9%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	53,3%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	73,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,7%	114,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	169,54	158,56
Custo Médio Beneficiário	103,05	100,33

**SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VIEIRA DE CARVALHO, 172 - 9º ANDAR /  
Bairro: REPÚBLICA – CEP: 1210902 // São  
Paulo/SP

SISTEMAS

Registro: 35.258-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 83.988  
**Beneficiários em jun/24:** 82.642

CNPJ: 02.852.017/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.209</b>	<b>35.544</b>
Disponível	7.965	7.393
Realizável	28.243	28.150
Aplicações Financeiras	23.686	22.632
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.631	18.768
Aplicações Livres	4.055	3.863
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.835	1.514
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.835	1.514
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	208	40
Bens e Títulos a Receber	2.514	3.965
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.474</b>	<b>9.856</b>
Realizável a Longo Prazo	3.998	3.829
Aplicações Financeiras	455	470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	455	470
Créditos Tributários e Previdenciários	297	297
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	185	177
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.558	1.381
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.503	1.503

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.871</b>	<b>28.819</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.121	24.322
Provisões de Prêmios / Contraprestações	225	227
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	225	227
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12.254	12.524
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.523	980
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.119	10.591
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	135	107
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	135	107
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.105	1.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	427	891
Débitos Diversos	2.082	1.808
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.602</b>	<b>94.050</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.846	96.530
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.846	94.406
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.124
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.244	-2.480
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.336</b>	<b>72.611</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.807	72.330
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	528	281
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.266</b>	<b>21.439</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## SISTEMAS E PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	451	451
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	451	451
Imobilizado	4.551	5.042
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	759	817
Hospitalares / Odontológicos	745	797
Não Hospitalares / Odontológicos	14	20
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.025	1.859
Direito de Uso de Arrendamentos	1.767	2.366
Intangível	474	534
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>45.683</b>	<b>45.399</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	3,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	41,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,1%	1,9%
Margem EBIT	3,0%	5,6%
Margem EBITDA	4,4%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,3%	77,2%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	14,0%	14,7%
COMB	99,4%	93,9%
COMBA	98,0%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	6,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	4,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.582</b>	<b>12.281</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.824	9.172
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.824	9.172
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	414	414
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	414	414
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.717	952
Tributos e Contribuições	286	286
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.431	667
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.584	1.692
Débitos Diversos	43	50
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.230</b>	<b>4.300</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.541	3.541
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.831	4.831
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.831	4.831
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-4.088	-4.072
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-55	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>45.683</b>	<b>45.399</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,10	1,10
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	1.363
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	451	1.345
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	515	2.455
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.818</b>	<b>20.076</b>
Despesas de Comercialização	1.061	1.811
Despesas Administrativas	6.922	13.860
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>723</b>	<b>1.062</b>
Receitas Financeiras	2.128	3.325
Despesas Financeiras	1.404	2.263
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>14</b>	<b>23</b>
Receitas Patrimoniais	14	23
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>58</b>	<b>3.035</b>
Imposto de Renda	88	915
Contribuição Social	34	336
Impostos Diferidos	-8	19
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-55</b>	<b>1.765</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,0%	11,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,7%	90,5%
CE (Composição do endividamento)	69,6%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	980,1%	955,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	99,62	93,34
Custo Médio Beneficiário	83,01	69,95

# SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

Alameda Santos, 1827 - 11º Andar, Sala 111 /  
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419100 //  
São Paulo/SP

SMARTCARE ODONTOLOGIA

Registro: 42.005-1  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 37.799  
**Beneficiários em jun/24:** 41.089

CNPJ: 19.031.941/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.203</b>	<b>1.601</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.819</b>	<b>1.166</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.379</b>	<b>7.712</b>
Disponível	4	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.084	932	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.648	8.184
Realizável	4.198	1.598	Provisões de Prêmios / Contraprestações	90	23	à Saúde	4.648	8.184
Aplicações Financeiras	5	28	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	90	23	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5	28	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.282	1.541	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.282	1.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-269	-472
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	222	214	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.125</b>	<b>2.578</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	771	696	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.050	1.882
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	75	696
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.254</b>	<b>5.134</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.911	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	587	206			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	146	28			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SMART CARE SISTEMAS MÉDICOS E ODONTOLÓGICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.203</b>	<b>1.601</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	46,4%	146,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	447,6%	539,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	74,2%	66,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	44,5%	30,5%
Margem EBIT	56,2%	47,7%
Margem EBITDA	56,2%	47,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	25,7%	33,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,0%
DA (despesas administrativas)	15,7%	16,7%
COMB	43,7%	52,1%
COMBA	43,8%	52,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	43,8%	52,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	-0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,8	71,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,6	29,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>435</b>	<b>435</b>
Capital Social / Patrimônio Social	300	300
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	135	135
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.254</b>	<b>1.601</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,31	1,37
LC (Liquidez Corrente)	2,31	1,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	15
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	15
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.248</b>	<b>5.119</b>
Despesas de Comercialização	102	156
Despesas Administrativas	687	1.287
Resultado Financeiro Líquido	-10	-70
Receitas Financeiras	1	0
Despesas Financeiras	11	70
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.449</b>	<b>3.606</b>
Imposto de Renda	365	918
Contribuição Social	136	338
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.948</b>	<b>2.350</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,3%	72,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	418,0%	267,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	18,18	17,11
Custo Médio Beneficiário	4,67	5,72

**SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA VINTE E TRES DE MAIO, 790 - 1º ANDAR /  
Bairro: VIANELO – CEP: 13207070 // Jundiaí/SP

Registro: 32.650-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 107.765  
**Beneficiários em jun/24:** 109.771

CNPJ: 50.739.135/0001-41

SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>170.854</b>	<b>159.922</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.434</b>	<b>62.067</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>209.897</b>	<b>369.667</b>
Disponível	963	250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.758	39.687	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	214.455	382.716
Realizável	169.891	159.671	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.416	5.870	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	214.455	382.716
Aplicações Financeiras	150.878	138.171	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.119	44.019	Não Ganha - PPCNG	6.416	5.870	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	104.759	94.152	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.558	-13.050
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.992	12.728	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>166.303</b>	<b>272.108</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.788	12.609	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	579	457	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	164.988	271.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.405	17.318	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.316	282
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	203	120	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.357	16.042	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.593</b>	<b>97.559</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	23	31
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	336	895	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.025	14.856
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	369	394	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.718	9.702
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	296	510	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.870	5.766	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	385	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	580	2.578	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	202	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	106	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.961</b>	<b>34.851</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.601	2.432	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.412	4.555			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.822	16.930			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.601	2.432						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SOBAM CENTRO MÉDICO HOSPITALAR S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.006	3.004
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.386	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.386	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	2.385
Outros Investimentos	619	619
Imobilizado	28.331	29.367
Imóveis de Uso Próprio	23.216	23.841
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	17.097	17.710
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.119	6.131
Imobilizado de Uso Próprio	3.314	3.598
Hospitalares / Odontológicos	2.917	3.157
Não Hospitalares / Odontológicos	397	441
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.623	1.714
Direito de Uso de Arrendamentos	177	214
Intangível	24	48
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>203.815</b>	<b>194.773</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,7%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	6,7%
Margem EBIT	12,8%	10,9%
Margem EBITDA	13,3%	12,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	73,5%
DC (despesas comercialização)	3,5%	4,1%
DA (despesas administrativas)	6,9%	9,4%
COMB	89,5%	87,0%
COMBA	85,7%	82,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	86,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,9	13,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	23,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.340</b>	<b>6.294</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.173	6.096
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.139	6.064
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	166	199
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>126.411</b>	<b>126.411</b>
Capital Social / Patrimônio Social	73.606	73.606
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	51.491	51.491
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	51.491	51.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.315	1.315
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>188.185</b>	<b>194.773</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,30	2,85
LC (Liquidez Corrente)	3,20	2,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	308	5.155
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-136	-354
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.043	3.950
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.031	3.968
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	12	-18
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.669	35.539
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>44.735</b>	<b>108.850</b>
Despesas de Comercialização	7.246	15.191
Despesas Administrativas	14.414	34.475
Resultado Financeiro Líquido	9.380	18.111
Receitas Financeiras	9.455	18.378
Despesas Financeiras	75	268
Resultado Patrimonial	-2.901	-1.212
Receitas Patrimoniais	256	510
Despesas Patrimoniais	3.157	1.722
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>26.612</b>	<b>39.836</b>
Imposto de Renda	8.044	11.083
Contribuição Social	2.938	4.160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.630</b>	<b>24.593</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,9%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,3%	35,1%
CE (Composição do endividamento)	86,5%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,9%	54,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	315,78	285,97
Custo Médio Beneficiário	249,94	210,19

**SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DEZOITO DE JULHO, 227 - 0 / Bairro:  
SÃO JOSÉ – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

Registro: 41.372-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 7.984  
**Beneficiários em jun/24:** 7.882

CNPJ: 16.608.812/0001-54

SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.205</b>	<b>10.486</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.287</b>	<b>5.732</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.512</b>	<b>31.401</b>
Disponível	140	78	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.197	3.925	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.512	31.401
Realizável	12.065	10.408	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	6	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.512	31.401
Aplicações Financeiras	4.675	4.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.946	3.750	Não Ganha - PPCNG	6	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	730	284	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.094	6.090	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.762</b>	<b>22.898</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.094	6.090	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	378	404	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.607	22.506
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	767	625	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	392
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.046	2.891	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.750</b>	<b>8.503</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	10
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.594	1.459	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.594	1.459	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	57	57	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	227	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.231</b>	<b>1.227</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	451	430	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	120	173			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	149	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	227	175			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	451	430						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SOCIEDADE BENEFICENTE DEZOITO DE JULHO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	780	797
Imóveis de Uso Próprio	596	603
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	596	603
Imobilizado de Uso Próprio	30	35
Hospitalares / Odontológicos	25	29
Não Hospitalares / Odontológicos	5	7
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	94	99
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.436</b>	<b>11.713</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,9%	-5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,8%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	-2,2%
Margem EBIT	9,1%	-1,2%
Margem EBITDA	9,2%	-1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,6%	72,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,1%	23,3%
COMB	92,2%	96,7%
COMBA	91,9%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,1%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	98,1	97,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,0	9,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>431</b>	<b>731</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	299	598
Débitos Diversos	132	132
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.717</b>	<b>5.251</b>
Capital Social / Patrimônio Social	411	411
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	6.306	4.839
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.436</b>	<b>11.713</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,83

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	1.851
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	1.851
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.790</b>	<b>6.662</b>
Despesas de Comercialização	91	146
Despesas Administrativas	2.289	7.315
Resultado Financeiro Líquido	57	104
Receitas Financeiras	186	431
Despesas Financeiras	129	327
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.467</b>	<b>-694</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.467</b>	<b>-694</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	93,6%	88,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,0%	123,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	367,87	333,85
Custo Médio Beneficiário	289,10	243,45

**SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FRANCISCO MARTINS BASTOS, 80 - 0 /  
Bairro: SANTA TEREZA – CEP: 96201650 // Rio  
Grande/RS

SAMEISA

Registro: 41.180-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 2.389  
**Beneficiários em jun/24:** 2.370

CNPJ: 03.627.391/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.794</b>	<b>3.577</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>907</b>	<b>831</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.892</b>	<b>12.283</b>
Disponível	131	58	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	686	669	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.892	12.283
Realizável	3.663	3.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.892	12.283
Aplicações Financeiras	3.045	2.913	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	75	72	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.971	2.842	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	602	605	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.142</b>	<b>11.113</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	678	649	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.155	11.130
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-13	-17
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	601	603	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8	21	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>750</b>	<b>1.170</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>81</b>	<b>86</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	46	46	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	41	63			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	180	99			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	46	46						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SOCIEDADE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA - SAMEISA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35	40
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	35	40
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	40
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.875</b>	<b>3.663</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,1%	9,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	2,2%
Margem EBIT	2,6%	2,9%
Margem EBITDA	2,6%	3,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,1%	90,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,7%	8,9%
COMB	98,8%	99,4%
COMBA	97,1%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.968</b>	<b>2.832</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.968	2.832
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.875</b>	<b>3.663</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,27	4,41
LC (Liquidez Corrente)	4,18	4,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	57	53
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	-2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6	10
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>693</b>	<b>1.117</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	667	1.097
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>119</b>	<b>266</b>
Receitas Financeiras	156	346
Despesas Financeiras	38	80
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>138</b>	<b>275</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>138</b>	<b>275</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,4%	22,7%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,6%	29,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	484,28	428,64
Custo Médio Beneficiário	431,58	387,82

**SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANDRADE NEVES, 915 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 96020080 // Pelotas/RS

Registro: 41.337-2  
Modalidade da Operadora: Filantropia  
**Beneficiários em dez/23:** 5.567  
**Beneficiários em jun/24:** 5.552

CNPJ: 92.219.070/0001-53

SAUDE MAIOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.401</b>	<b>28.303</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.592</b>	<b>20.385</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.097</b>	<b>25.358</b>
Disponível	14.221	8.292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.677	5.151	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.097	25.358
Realizável	21.179	20.012	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.097	25.358
Aplicações Financeiras	10.906	7.591	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.239	4.035	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.667	3.556	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.009	2.426	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.194</b>	<b>17.099</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.009	2.426	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	974	1.450	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.214	17.223
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.179	1.157	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-20	-124
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.524	2.544	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.903</b>	<b>8.258</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	122	66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	55	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	47.659	90.282
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.605	7.185	Contraprestações / Prêmios a Restituir	69	55	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.565	10.128
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	40	40	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	13.655	25.150
Bens e Títulos a Receber	2.606	2.764	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>52.040</b>	<b>40.524</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.064	2.204	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	18.099	5.805	Provisões	-1	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	-1	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	998	1.334			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.244	510			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.540	11.131			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.743	2.804						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	15.356	3.002						

## SOCIEDADE PORTUGUESA DE BENEFICÊNCIA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	33.301	34.119
Imóveis de Uso Próprio	25.715	26.134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	25.715	26.134
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	7.585	7.985
Hospitalares / Odontológicos	5.370	5.599
Não Hospitalares / Odontológicos	2.215	2.386
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	640	599
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>87.441</b>	<b>68.827</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,7%	23,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	386,9%	388,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	36,1%
Margem EBIT	28,8%	52,8%
Margem EBITDA	28,8%	53,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,8%	67,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,7%	16,2%
COMB	91,0%	84,7%
COMBA	78,9%	70,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	28,0%	26,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	15,4%	19,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,7	37,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,8	24,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.700</b>	<b>9.894</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	988	675
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	988	675
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.438	2.438
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.438	2.438
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.274	6.781
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>38.549</b>	<b>38.549</b>
Capital Social / Patrimônio Social	29.385	29.385
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	9.164	9.164
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.841</b>	<b>68.827</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	29.439	55.004
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6	118
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	48.367	89.886
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>50.678</b>	<b>98.488</b>
Despesas de Comercialização	190	272
Despesas Administrativas	1.537	4.113
Resultado Financeiro Líquido	2.015	4.947
Receitas Financeiras	3.186	9.177
Despesas Financeiras	1.171	4.230
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.600</b>	<b>9.164</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.600</b>	<b>9.164</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,1%	49,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,9%	44,0%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,1%	78,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	391,19	375,20
Custo Médio Beneficiário	304,48	253,01

**SORRIDEN CONVÊNIO ODONTOLÓGICOS S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

ALAMEDA RIO NEGRO, 500 - CONJUNTO 305 -  
TORRE 2 / Bairro: ALPHAVILLE – CEP: 6454000  
// Barueri/SP

SORRIDEN

Registro: 41.952-4  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 80.544  
**Beneficiários em jun/24:** 70.686

CNPJ: 19.304.091/0001-87

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.417</b>	<b>3.201</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.024</b>	<b>1.158</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.471</b>	<b>7.966</b>
Disponível	256	162	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	645	676	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.681	8.432
Realizável	3.161	3.038	Provisões de Prêmios / Contraprestações	287	278	à Saúde	3.681	8.432
Aplicações Financeiras	1.982	1.966	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	708	669	Não Ganha - PPCNG	287	278	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.274	1.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	1	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-210	-467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24	1	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>823</b>	<b>1.983</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	200	195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	868	2.025
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	158	203	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-45	-42
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.647</b>	<b>5.983</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	119	202	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	84	242
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	119	202	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.149	1.065	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>335</b>	<b>536</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	306	312	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112	123			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	148	156			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	108	114						
Depósitos Judiciais e Fiscais	198	198						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## SORRIDEN CONVÊNIOS ODONTOLÓGICOS S.A.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	219
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	47
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	47
Imobilizações em Curso	0	172
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4	4
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.752</b>	<b>3.736</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,4%	23,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	36,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,2%	63,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	10,8%
Margem EBIT	16,1%	17,6%
Margem EBITDA	16,7%	18,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	23,7%	24,9%
DC (despesas comercialização)	2,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	49,8%	47,6%
COMB	76,2%	74,1%
COMBA	74,9%	73,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,9	0,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,8	35,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>198</b>	<b>198</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	114	114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	114	114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	84	84
Tributos e Contribuições	84	84
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.530</b>	<b>2.380</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.247	2.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	133	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	133	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	150	133
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.752</b>	<b>3.736</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,07	2,75
LC (Liquidez Corrente)	3,34	2,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	469	1.162
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	505	1.335
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-36	-174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.262</b>	<b>5.063</b>
Despesas de Comercialização	90	129
Despesas Administrativas	1.730	3.793
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>58</b>	<b>32</b>
Receitas Financeiras	130	435
Despesas Financeiras	72	403
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>500</b>	<b>1.173</b>
Imposto de Renda	72	156
Contribuição Social	30	65
Impostos Diferidos	6	88
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>391</b>	<b>864</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	36,3%
CE (Composição do endividamento)	83,8%	85,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,3%	57,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	8,22	8,35
Custo Médio Beneficiário	1,95	2,08

**SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 3275 - Centro  
Empresarial Empire Center - 11º A / Bairro:  
ZONA 01 – CEP: 87013050 // Maringá/PR

Registro: 41.466-2  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 198.913  
**Beneficiários em jun/24:** 194.539

CNPJ: 04.911.101/0001-75

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.372</b>	<b>10.288</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.491</b>	<b>6.239</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.424</b>	<b>26.203</b>
Disponível	31	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.122	2.462	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.660	28.911
Realizável	9.341	10.249	Provisões de Prêmios / Contraprestações	11	4	à Saúde	11.660	28.911
Aplicações Financeiras	5.086	4.559	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.660	28.911
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	11	4	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.086	4.559	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.912	5.591	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.236	-2.708
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.912	5.591	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-346</b>	<b>3.993</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	1.536
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.112	2.457	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-346	2.457
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.770</b>	<b>22.210</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.744	2.436	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	33	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.744	2.435	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	310	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.989</b>	<b>1.734</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	889	636			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	177	351			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	559	355			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## SUDA ODONTO PLANOS DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.945	1.684
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	835	961
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	835	961
Imobilizações em Curso	3.110	724
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	43	49
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.360</b>	<b>12.021</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	25,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	34,8%	259,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	515,9%	156,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	64,8%	21,4%
Margem EBIT	102,9%	34,3%
Margem EBITDA	109,4%	35,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	294,5%	89,7%
DA (despesas administrativas)	126,5%	35,8%
COMB	5,0%	68,8%
COMBA	4,9%	67,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	5,1%	68,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	337,5	142,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.628</b>	<b>1.578</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2	2
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2	2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	826	776
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	826	776
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	800	800
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.889</b>	<b>1.168</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.942	528
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	3.534
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.053	-2.893
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.008</b>	<b>8.986</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	34
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.768</b>	<b>22.206</b>
Despesas de Comercialização	6.146	12.710
Despesas Administrativas	2.640	5.078
Resultado Financeiro Líquido	45	220
Receitas Financeiras	194	515
Despesas Financeiras	149	295
Resultado Patrimonial	-26	-38
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	26	38
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.000</b>	<b>4.566</b>
Imposto de Renda	472	1.120
Contribuição Social	174	410
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.353</b>	<b>3.036</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,5%	14,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,8%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	79,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	208,8%	669,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1,78	5,86
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DO PASSEIO, 42 - 6º PAVIMENTO / Bairro:  
CENTRO - CEP: 20021290 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 00.624-6

CNPJ: 01.685.053/0001-56

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

**Beneficiários em dez/23:** 3.736.735

**Beneficiários em jun/24:** 3.899.679

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.841.144</b>	<b>10.256.431</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.135.095</b>	<b>7.139.389</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.188.725</b>	<b>24.221.800</b>
Disponível	9.818	26.778	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.100.442	6.126.523	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.279.626	24.358.116
Realizável	11.831.326	10.229.653	Provisões de Prêmios / Contraprestações	704.815	635.236	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.274.433	24.348.677
Aplicações Financeiras	8.942.233	7.958.478	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.193	9.439
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.387.851	6.606.393	Não Ganha - PPCNG	675.012	603.943	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.554.381	1.352.085	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-90.901	-136.316
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.314.973	991.024	Provisão para Remissão	29.803	31.294	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.153.221</b>	<b>21.324.774</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	636.360	565.809	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16.905	11.834	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.170.032	19.545.959
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.956.106	2.808.579	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	983.189	1.778.815
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	98.381	78.804	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.422.615	2.670.874	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.035.503</b>	<b>2.897.026</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32.003	94.801
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580.233	346.411	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	196.392	227.231	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	403	25.357
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	667	584	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	513.825	446.891	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21.847	26.411	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	125.352	106.145	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47.818	43.230	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	782.962	649.428	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	151.981	77.687	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126.061	157.006	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.186.113</b>	<b>7.799.173</b>	Provisões	257.039	216.208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.104.369	4.075.952	Provisão para IR e CSLL	45.839	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	211.199	216.208			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	123.267	120.803			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	613.385	559.094	Débitos Diversos	457.955	448.623			
Títulos e Créditos a Receber	104.702	115.102	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	1.050.365	992.298						
Ativo Fiscal Diferido	1.094.571	1.115.462						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.189.748	1.243.672						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	51.599	50.326						

## SUL AMERICA COMPANHIA DE SEGURO SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.683.082	3.330.610
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.683.082	3.330.610
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	2.156.506	1.920.055
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.526.576	1.410.555
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	98.995	103.047
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	21.680	22.204
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	21.680	22.204
Imobilizações em Curso	669	5.225
Outras Imobilizações	32.886	27.799
Direito de Uso de Arrendamentos	43.760	47.819
Intangível	299.667	289.565
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.027.257</b>	<b>18.055.604</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	4,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	8,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,2%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,4%	3,2%
Margem EBIT	8,7%	5,4%
Margem EBITDA	9,1%	5,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,6%	88,0%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,2%
DA (despesas administrativas)	4,3%	4,3%
COMB	94,9%	98,5%
COMBA	91,4%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	101,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,3	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,7	47,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.325.727</b>	<b>1.970.749</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	729.153	461.844
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18.854	21.123
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	123.822	85.692
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	586.477	355.029
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	931.065	849.684
Provisões para Tributos Diferidos	5.419	20.823
Provisões para Ações Judiciais	925.646	828.862
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	566.030	554.235
Tributos e Contribuições	566.030	554.235
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	99.479	104.986
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.566.435</b>	<b>8.945.467</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.542.040	6.523.977
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.712.253	2.807.640
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	-75.538	-168.344
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.787.791	2.975.985
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-45.732	-25.098
(-) Ações em Tesouraria	-361.053	-361.053
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	718.927	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.027.257</b>	<b>18.055.604</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,98
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	403	25.357
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	332.453	690.327
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	225.453	525.143
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	701	1.196
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	106.299	163.988
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.262	15.598
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.735.456</b>	<b>2.326.857</b>
Despesas de Comercialização	801.130	1.495.287
Despesas Administrativas	566.275	1.038.423
Resultado Financeiro Líquido	507.000	852.209
Receitas Financeiras	616.491	1.201.839
Despesas Financeiras	109.491	349.629
Resultado Patrimonial	403.947	376.305
Receitas Patrimoniais	446.078	651.183
Despesas Patrimoniais	42.132	274.878
Resultado com Seguro e Resseguro	-194.903	-231.190
Receitas com Seguro e Resseguro	822.289	1.171.468
Despesas com Seguro e Resseguro	1.017.192	1.402.658
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.076.945</b>	<b>774.873</b>
Imposto de Renda	118.244	31.816
Contribuição Social	82.767	22.530
Impostos Diferidos	7.963	-119.269
Participações sobre o Lucro	25.738	53.263
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>842.234</b>	<b>786.532</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,3%	101,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	569,03	542,22
Custo Médio Beneficiário	480,98	477,15

**SUL AMÉRICA ODONTOLÓGICO S/A****Endereço**

Alameda Santos, 2101 - 5º ANDAR / Bairro:  
Cerqueira César – CEP: 1419911 // São Paulo/SP

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 41.781-5 CNPJ: 11.973.134/0001-05  
 Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 480.768  
**Beneficiários em jun/24:** 483.684

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>130.462</b>	<b>115.615</b>
Disponível	549	740
Realizável	129.914	114.875
Aplicações Financeiras	93.480	80.137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	34.948	33.104
Aplicações Livres	58.532	47.033
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.812	16.093
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.708	15.990
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	103	103
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	3.016	2.463
Créditos Tributários e Previdenciários	2.492	1.915
Bens e Títulos a Receber	13.326	12.446
Despesas Antecipadas	1.788	1.822
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>182.832</b>	<b>185.842</b>
Realizável a Longo Prazo	17.284	17.072
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.132	2.843
Títulos e Créditos a Receber	84	80
Despesas de Comercialização Diferidas	839	381
Ativo Fiscal Diferido	7.564	7.462
Depósitos Judiciais e Fiscais	598	472
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.066	5.833

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.956</b>	<b>51.018</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.649	20.159
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.853	10.728
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.853	10.728
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.242	7.812
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.554	1.619
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.974	5.834
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	198	122
Comercialização sobre Operações	5.581	5.046
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	187	664
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	770	658
Provisão para IR e CSLL	261	102
Provisões para Ações Judiciais	509	556
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.328	2.414
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	20.236	21.952
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>79.842</b>	<b>154.476</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.258	161.838
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.258	161.838
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.416	-7.361
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>37.413</b>	<b>65.141</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.485	70.854
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	928	-5.713
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>42.430</b>	<b>89.335</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	828	5.134
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.250	1.274
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	571	661
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	571	661
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	679	552
Direito de Uso de Arrendamentos	0	62
Intangível	164.298	167.496
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>313.294</b>	<b>301.457</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,1%	50,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	13,0%
Margem EBIT	9,3%	11,6%
Margem EBITDA	14,3%	16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	46,9%	42,2%
DC (despesas comercialização)	19,1%	18,3%
DA (despesas administrativas)	16,4%	17,2%
COMB	82,4%	77,6%
COMBA	77,8%	74,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,4%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	83,5	211,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,7	43,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.271</b>	<b>18.953</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	149
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	139
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3	9
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.700	13.518
Provisões para Tributos Diferidos	11.776	9.449
Provisões para Ações Judiciais	4.924	4.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.565	5.286
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>239.067</b>	<b>231.487</b>
Capital Social / Patrimônio Social	202.594	202.594
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.920	28.920
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.920	28.920
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-26	-26
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.580	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>313.294</b>	<b>301.457</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,22	4,31
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.037	15.796
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.953	6.955
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.083	8.841
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	178
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.221</b>	<b>78.673</b>
Despesas de Comercialização	15.210	28.204
Despesas Administrativas	13.128	26.503
Resultado Financeiro Líquido	4.711	6.317
Receitas Financeiras	5.385	8.774
Despesas Financeiras	674	2.457
Resultado Patrimonial	0	-33
Receitas Patrimoniais	0	148
Despesas Patrimoniais	0	181
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.593</b>	<b>30.072</b>
Imposto de Renda	977	1.580
Contribuição Social	420	527
Impostos Diferidos	2.225	6.779
Participações sobre o Lucro	391	1.078
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.580</b>	<b>20.108</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,7%	23,2%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	72,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	31,0%	30,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	27,49	26,75
Custo Médio Beneficiário	12,88	11,28

**SUL AMÉRICA SEGURADORA DE SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MOEMA, 300 - LOJA 01 e 02 / Bairro:  
MOEMA – CEP: 4077020 // São Paulo/SP

Registro: 00.047-7

CNPJ: 47.184.510/0001-20

Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde

**Beneficiários em dez/23:** 54.318

**Beneficiários em jun/24:** 42.526

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.135.044</b>	<b>931.902</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>575.042</b>	<b>509.675</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>287.391</b>	<b>739.160</b>
Disponível	574	899	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	142.928	152.141	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	298.269	759.400
Realizável	1.134.470	931.004	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.944	12.741	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	298.382	690.167
Aplicações Financeiras	1.047.295	843.491	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-113	69.233
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	209.044	198.876	Não Ganha - PPCNG	12.525	12.377	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	838.251	644.615	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.877	-20.240
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55.222	53.999	Provisão para Remissão	419	364	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>255.246</b>	<b>628.663</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.134	14.045	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.497	6.633	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	253.566	645.100
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	64.619	75.494	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.680	-16.436
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.008	1.057	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	58.867	57.272	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>32.145</b>	<b>110.497</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	677	1.665
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48.080	38.898	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	383.093	312.645	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.997	322
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	901	6.525	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	723	1.068	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.904	4.804	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	674	673	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	26.023	22.051	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	124	133	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381.694	310.902	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>116.863</b>	<b>80.420</b>	Provisões	13.376	6.686	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	115.491	79.192	Provisão para IR e CSLL	11.546	4.740			
Aplicações Financeiras	3.038	2.882	Provisões para Ações Judiciais	1.830	1.946			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.319	3.513			
Aplicações Livres	3.038	2.882	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	21.522	18.601	Débitos Diversos	32.326	34.691			
Títulos e Créditos a Receber	316	109	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	70	27						
Ativo Fiscal Diferido	31.521	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	59.025	57.573						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.372	1.228
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.372	1.101
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	126
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.251.906</b>	<b>1.012.322</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	23,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	28,1%	54,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,5%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	59,5%	32,3%
Margem EBIT	89,6%	45,0%
Margem EBITDA	89,7%	45,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,8%	85,0%
DC (despesas comercialização)	6,4%	7,6%
DA (despesas administrativas)	1,8%	3,6%
COMB	97,0%	96,3%
COMBA	82,8%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	17,1%	11,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,9	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	45,6	43,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>69.485</b>	<b>66.147</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.307	32.962
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	446	388
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	29.889	28.986
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	830	532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.141	3.056
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.702	31.450
Provisões para Tributos Diferidos	779	6
Provisões para Ações Judiciais	33.924	31.445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1.265
Tributos e Contribuições	0	1.265
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	476	469
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>607.380</b>	<b>436.500</b>
Capital Social / Patrimônio Social	349.281	349.281
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	87.208	87.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	87.208	87.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	8	11
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	170.882	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.251.906</b>	<b>1.012.322</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,83

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.997	322
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.723	10.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	822	3.049
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.901	7.916
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	90	366
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.096</b>	<b>101.520</b>
Despesas de Comercialização	18.339	56.282
Despesas Administrativas	5.266	26.796
Resultado Financeiro Líquido	49.260	84.374
Receitas Financeiras	51.030	88.514
Despesas Financeiras	1.770	4.140
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	135.864	226.819
Receitas com Seguro e Resseguro	696.392	1.250.102
Despesas com Seguro e Resseguro	560.528	1.023.284
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>194.526</b>	<b>329.367</b>
Imposto de Renda	33.871	55.444
Contribuição Social	20.321	34.663
Impostos Diferidos	-30.747	0
Participações sobre o Lucro	199	1.140
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>170.882</b>	<b>238.120</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	56,9%
CE (Composição do endividamento)	89,2%	88,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,1%	131,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.087,96	1.085,17
Custo Médio Beneficiário	966,70	820,94

**SUL AMÉRICA SERVIÇOS DE SAÚDE S.A.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Alameda Santos, 2101 - 4º ANDAR / Bairro:  
Cerqueira César – CEP: 1419911 // São Paulo/SP

Registro: 41.642-8  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 538.481  
**Beneficiários em jun/24:** 575.237

CNPJ: 02.866.602/0001-51

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.213.446</b>	<b>1.137.502</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>687.700</b>	<b>646.443</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>59.058</b>	<b>99.751</b>
Disponível	770	1.002	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	548.790	462.280	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.072	113.874
Realizável	1.212.677	1.136.500	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.072	113.874
Aplicações Financeiras	490.564	507.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	489.939	507.375	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	625	596	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.014	-14.123
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	689.178	606.473	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-672</b>	<b>9.326</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	689.178	606.473	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.721	1.510	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-672	9.326
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	546.068	460.770	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>59.729</b>	<b>90.425</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	369	7.536
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	29.069	57.153	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.003	7.186
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.924	4.423	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.992	12.692	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4.018	4.942	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.069	57.153	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>652.504</b>	<b>591.537</b>	Provisões	9.275	7.721	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	110.707	98.425	Provisão para IR e CSLL	4.138	2.637			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5.137	5.084			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.006	17.612			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	54.679	50.368	Débitos Diversos	80.560	101.677			
Títulos e Créditos a Receber	6.888	5.572	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	24.317	19.606						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.589	15.215						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7.234	7.663						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	540.039	491.068
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	540.039	491.068
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	540.039	491.068
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	380	338
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	356	288
Direito de Uso de Arrendamentos	23	33
Intangível	1.378	1.705
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.865.950</b>	<b>1.729.038</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,4%	80,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	156,8%	32,6%
Margem EBIT	216,2%	84,4%
Margem EBITDA	216,6%	86,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	9,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	25,8%
COMB	14,8%	35,2%
COMBA	9,2%	22,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,0%	56,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	60,9%	58,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.145,7	2.206,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	17.787,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.485</b>	<b>36.767</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.802	8.971
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.394	2.348
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.409	6.623
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.924	26.045
Provisões para Tributos Diferidos	2	816
Provisões para Ações Judiciais	28.922	25.229
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.758	1.750
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.136.766</b>	<b>1.045.829</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.009.220	1.009.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.242	36.242
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.242	36.242
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1.282	367
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	92.587	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.865.950</b>	<b>1.729.038</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,76	1,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.003	7.186
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-68	-300
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.183	25.027
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.868	23.068
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	10.315	1.959
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	288	547
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.986</b>	<b>80.420</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.419	25.748
Resultado Financeiro Líquido	35.954	57.911
Receitas Financeiras	39.208	67.619
Despesas Financeiras	3.254	9.708
Resultado Patrimonial	48.786	-47.920
Receitas Patrimoniais	53.925	28.769
Despesas Patrimoniais	5.139	76.689
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>115.883</b>	<b>63.515</b>
Imposto de Renda	20.007	25.724
Contribuição Social	7.169	9.736
Impostos Diferidos	-4.675	-6.495
Participações sobre o Lucro	794	2.037
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>92.587</b>	<b>32.513</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,1%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	94,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,1%	65,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,14	15,41
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	1,44

**SULMED - ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV INDEPENDENCIA, 386 - 0 / Bairro:  
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035070 // Porto  
Alegre/RS

SULMED

Registro: 33.834-6  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 25.200  
**Beneficiários em jun/24:** 32.238

CNPJ: 90.747.908/0001-56

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.879</b>	<b>18.656</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.734</b>	<b>7.323</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>29.538</b>	<b>33.939</b>
Disponível	9.731	3.828	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.788	5.300	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.192	34.687
Realizável	16.148	14.827	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.886	1.283	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.795	35.163
Aplicações Financeiras	11.305	10.765	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-604	-475
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.893	6.608	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.412	4.157	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.886	1.283	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-653	-749
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.367	1.075	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.152</b>	<b>26.005</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.330	999	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	370	512	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.594	24.340
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.954	485	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.558	1.665
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	38	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.577	3.020	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.386</b>	<b>7.934</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	75	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.588	2.946
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41	34	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.588	2.946
Despesas Diferidas	2.705	2.099	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	441	803	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	267	51	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	22	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.919</b>	<b>16.142</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.737	3.621	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	839	480			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.974	1.539			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	3.022	3.022						
Depósitos Judiciais e Fiscais	714	599						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.582	4.430
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	308	262
Hospitalares / Odontológicos	11	0
Não Hospitalares / Odontológicos	297	262
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	38	39
Direito de Uso de Arrendamentos	3.236	4.129
Intangível	7.601	8.091
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.798</b>	<b>34.798</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-9,3%	-15,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,3%	-22,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-13,0%	-16,1%
Margem EBIT	-11,9%	-12,9%
Margem EBITDA	-9,7%	-8,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	76,4%
DC (despesas comercialização)	8,5%	4,1%
DA (despesas administrativas)	21,5%	35,4%
COMB	111,5%	115,9%
COMBA	110,1%	114,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,3%	117,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,5	12,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,9	6,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.043</b>	<b>8.367</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	224	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	224	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.587	1.454
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.587	1.454
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.232	6.867
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.808</b>	<b>24.503</b>
Capital Social / Patrimônio Social	39.488	39.488
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	9.210	3.510
Reservas	4.082	4.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.082	4.082
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-5.091	-5.091
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-22.881	-17.486
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>44.585</b>	<b>40.193</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,22
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-112	-168
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	515	417
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	514	398
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.848	2.913
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.646</b>	<b>10.800</b>
Despesas de Comercialização	2.477	1.377
Despesas Administrativas	6.246	11.883
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>361</b>	<b>300</b>
Receitas Financeiras	703	1.379
Despesas Financeiras	342	1.079
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>16</b>
Receitas Patrimoniais	0	16
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.787</b>	<b>-5.395</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.787</b>	<b>-5.395</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,8%	12,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,5%	45,1%
CE (Composição do endividamento)	59,3%	46,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,7%	64,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	153,09	118,10
Custo Médio Beneficiário	127,89	91,87

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

Alameda Santos, 415 - CJ 131, 13 ANDAR /  
Bairro: CERQUEIRA CESAR – CEP: 1419913 //  
São Paulo/SP

Registro: 42.140-5

CNPJ: 30.489.359/0001-35

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>129.478</b>	<b>114.631</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>69.899</b>	<b>53.955</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>95.839</b>	<b>205.210</b>
Disponível	330	2.561	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	95.839	205.210
Realizável	129.149	112.070	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	50.866	37.935	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	95.839	205.210
Aplicações Livres	50.866	37.935	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	71.599	54.135	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	71.599	54.135	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>95.839</b>	<b>205.210</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	24.544	10.546	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	187	108
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	37	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.684	20.000	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	24.506	10.546	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	187	108
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>580</b>	<b>548</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	93	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.907	7.454			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.448	35.955			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	93						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

**SUPERMED ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	470	455
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	470	455
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	470	455
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>130.058</b>	<b>115.179</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	17,9%	46,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	38,6%	87,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,9%	101,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,3%	26,0%
Margem EBIT	37,2%	40,2%
Margem EBITDA	37,2%	40,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	31,7%	27,5%
DA (despesas administrativas)	23,3%	23,1%
COMB	55,1%	50,6%
COMBA	53,5%	49,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,0%	55,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,5	95,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>60.159</b>	<b>61.224</b>
Capital Social / Patrimônio Social	49.500	49.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.659	11.724
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>130.058</b>	<b>115.179</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,86	2,13
LC (Liquidez Corrente)	1,85	2,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6.382	-13.656
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.728	11.066
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.728	11.066
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>97.680</b>	<b>207.909</b>
Despesas de Comercialização	30.421	56.417
Despesas Administrativas	22.355	47.319
Resultado Financeiro Líquido	2.739	3.769
Receitas Financeiras	3.498	5.592
Despesas Financeiras	759	1.823
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>34.878</b>	<b>80.629</b>
Imposto de Renda	8.479	20.017
Contribuição Social	3.153	7.213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>23.246</b>	<b>53.400</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	46,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,2%	88,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.**

Endereço	Informações Cadastrais	
AV PAULISTA, 453 - 2º ANDAR, CONJUNTOS 21,22 E 24 / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.174-0	CNPJ: 30.951.661/0001-63
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	
	Beneficiários em jun/24: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.712</b>	<b>18.531</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.573</b>	<b>7.339</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.675</b>	<b>27.893</b>
Disponível	1.296	5.914	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.835	29.917
Realizável	16.416	12.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	30	30	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	16.835	29.917
Aplicações Livres	30	30	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.160	-2.024
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.698	2.890	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.698	2.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.675</b>	<b>27.893</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.744	4.648	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	7	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.673	9.665	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	26	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>158</b>	<b>52</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	3.744	3.274	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	133	19	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1.375			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.667	1.415			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	810	956			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	353	320			
Depósitos Judiciais e Fiscais	133	19	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## TECBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25	24
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	25	24
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	25	24
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.870</b>	<b>18.583</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	47,4%	80,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	77,7%	135,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	93,0%	93,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,0%	53,4%
Margem EBIT	70,6%	69,4%
Margem EBITDA	70,6%	69,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,3%	30,3%
COMB	29,3%	30,3%
COMBA	28,1%	29,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	36,3%	36,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,0	37,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>397</b>	<b>254</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	392	254
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	392	254
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.900</b>	<b>10.990</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.900	10.900
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	90
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	90
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.870</b>	<b>18.583</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,56	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,69	2,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.101	1.831
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.101	1.831
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.574</b>	<b>26.063</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.590	8.448
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>670</b>	<b>1.095</b>
Receitas Financeiras	1.079	1.743
Despesas Financeiras	409	648
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.654</b>	<b>18.710</b>
Imposto de Renda	1.605	2.805
Contribuição Social	582	1.018
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.468</b>	<b>14.886</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,0%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	94,3%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,9%	69,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV PRESIDENTE VARGAS, 290 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20071000 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.684-9  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 305  
**Beneficiários em jun/24:** 300

CNPJ: 42.465.310/0001-21

TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.773</b>	<b>7.869</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>350</b>	<b>396</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.335</b>	<b>11.726</b>
Disponível	5	4	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.335	11.726
Realizável	7.768	7.864	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.335	11.726
Aplicações Financeiras	2.741	2.832	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	344	328	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	2.397	2.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.936</b>	<b>7.433</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	776	1.150	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.936	7.433
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	776	1.150	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.399</b>	<b>4.293</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.251	3.882	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>865</b>	<b>858</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	865	858	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	11			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	338	386			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	865	858						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## TELOS - FUNDAÇÃO EMBRATEL DE SEGURIDADE SOCIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.639</b>	<b>8.727</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,1%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,0%	63,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	41,1%	39,7%
COMB	96,1%	103,1%
COMBA	93,3%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	103,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,2	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>617</b>	<b>658</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	195	205
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	195	205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	422	453
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	422	453
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.672</b>	<b>7.672</b>
Capital Social / Patrimônio Social	0	0
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.672	7.672
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.672	7.672
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.639</b>	<b>8.727</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	8,94	8,27
LC (Liquidez Corrente)	22,23	19,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	367	8
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3	8
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	363	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	15
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.032</b>	<b>4.286</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.191	4.660
Resultado Financeiro Líquido	159	389
Receitas Financeiras	159	389
Despesas Financeiras	0	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,2%	12,1%
CE (Composição do endividamento)	36,2%	37,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,6%	13,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	2.953,90	3.193,42
Custo Médio Beneficiário	1.625,70	2.024,17

**TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CONCÊNTRICA, 4 - 0 / Bairro: JARDIM  
BRASÍLIA – CEP: 42803001 // Camaçari/BA

Registro: 41.275-9  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 16.400  
**Beneficiários em jun/24:** 14.202

CNPJ: 03.773.153/0001-60

NORDESTE SAÚDE EMPRESARIAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.978</b>	<b>14.376</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.946</b>	<b>26.874</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.019</b>	<b>44.011</b>
Disponível	362	592	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.799	17.255	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.283	44.700
Realizável	14.616	13.784	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.564	491	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.356	40.768
Aplicações Financeiras	1.907	3.519	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.073	3.932
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.330	1.276	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	577	2.243	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.564	491	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-264	-688
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.162	8.141	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.661</b>	<b>32.070</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.162	8.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.923	10.635	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.442	34.623
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.161	3.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-782	-2.553
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.151	2.933	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>358</b>	<b>11.942</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	301	198	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	385	349	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	301	197	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.161	1.776	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.956</b>	<b>23.771</b>	Provisões	457	250	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	813	577	Provisão para IR e CSLL	250	250			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	206	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.169	6.851			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	393	391			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.828	1.928			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	813	577						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.046	20.883
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.310	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	8.310	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	5.736	20.883
Imobilizado	1.940	2.155
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	1.940	2.155
Hospitalares / Odontológicos	1.889	2.119
Não Hospitalares / Odontológicos	51	37
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	157	157
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.934</b>	<b>38.147</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,5%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	189,7%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	23,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-30,7%	0,2%
Margem EBIT	-27,2%	4,3%
Margem EBITDA	-24,6%	6,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	97,6%	72,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	1,9%
DA (despesas administrativas)	26,9%	17,4%
COMB	127,6%	92,2%
COMBA	130,9%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,1%	95,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,5%	-2,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	134,7	83,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	35,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.039</b>	<b>6.900</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.217	1.158
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.198	1.158
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.823	5.742
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.823	5.742
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-2.434</b>	<b>4.268</b>
Capital Social / Patrimônio Social	28.643	36.756
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19	19
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19	19
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-31.097	-32.508
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>36.551</b>	<b>38.041</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,82	1,13
LC (Liquidez Corrente)	0,48	0,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	67	1.625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	890
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	736
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>292</b>	<b>10.316</b>
Despesas de Comercialização	469	829
Despesas Administrativas	4.036	7.663
Resultado Financeiro Líquido	-375	-1.240
Receitas Financeiras	162	526
Despesas Financeiras	538	1.766
Resultado Patrimonial	-29	-478
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	29	480
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.618</b>	<b>106</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.618</b>	<b>106</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,1%	5,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	122,1%	88,5%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1601,4%	791,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	173,60	147,51
Custo Médio Beneficiário	193,42	94,31

**TOTAL ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ALFREDO SERRA, 107 - PRIMEIRO ANDAR SALA 102 / Bairro: CENTRO – CEP: 43805230 // Candeias/BA	Registro: 42.354-8	CNPJ: 43.079.723/0001-30
TOTAL SAÚDE	Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 0	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 0	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>378</b>	<b>316</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	378	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	316	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	316	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	316	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>278</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	199	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## TOTAL ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	278	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>656</b>	<b>316</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-64,7%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-93,0%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>456</b>	<b>316</b>
Capital Social / Patrimônio Social	283	316
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	597	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-424	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>656</b>	<b>316</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,28	0,00
LC (Liquidez Corrente)	1,89	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	424	0
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-424</b>	<b>0</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-424</b>	<b>0</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,5%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,9%	0,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

**TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA NOSSA SENHORA DA PENHA, 1495.0 - LOJA 25 / Bairro: SANTA LUCIA – CEP: 29056245 // Vitória/ES	Registro: 42.301-7	CNPJ: 42.209.475/0001-32
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>338</b>	<b>355</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	338	355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	0	0	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## TOTAL SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Outras Receitas Operacionais	0	0
Investimentos	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0	(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outros Investimentos	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
Imobilizado	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Imóveis de Uso Próprio	0	0	Provisões	0	0	Despesas de Comercialização	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Tributos Diferidos	0	0	Despesas Administrativas	17	48
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Resultado Financeiro Líquido	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0	Receitas Financeiras	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0	Tributos e Contribuições	0	0	Despesas Financeiras	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0	Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0	Resultado Patrimonial	0	0
Imobilizações em Curso	0	0	Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0	Receitas Patrimoniais	0	0
Outras Imobilizações	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0	Despesas Patrimoniais	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0	Débitos Diversos	0	0	Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>338</b>	<b>355</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>335</b>	<b>352</b>	Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>Indicadores (Rentabilidade)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	Capital Social / Patrimônio Social	400	400	Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,0%	-13,6%	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0	<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-17</b>	<b>-48</b>
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	-13,7%	Reservas	0	0	Imposto de Renda	0	0
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0	Contribuição Social	0	0
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%	Reservas de Reavaliação	0	0	Impostos Diferidos	0	0
Margem EBIT	0,0%	0,0%	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0	Participações sobre o Lucro	0	0
Margem EBITDA	0,0%	0,0%	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-17</b>	<b>-48</b>
<b>Indicadores (Operacional)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	(-) Ações em Tesouraria	0	0	<b>Indicadores (Capital)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x	Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-65	-48	IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>338</b>	<b>355</b>	ENDIV. (Índice de endividamento)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%	<b>Indicadores (Liquidez)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>	CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
COMB	0,0%	0,0%	LG (Liquidez Geral)	133,10	103,86	CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,8%	1,0%
COMBA	x.x.x	x.x.x	LC (Liquidez Corrente)	133,10	103,86	<b>Indicadores</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%				Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%				Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x
<b>Indicadores (Ciclo financeiro)</b>	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>						
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0						
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x						

**TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Manoel Braga Machado, 83 - Anexo Loja /  
Bairro: Ferroviários – CEP: 29308065 //  
Cachoeiro de Itapemirim/ES

TRINO

Registro: 42.282-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 7.162  
**Beneficiários em jun/24:** 10.344

CNPJ: 37.020.290/0001-45

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.578</b>	<b>4.511</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.640</b>	<b>3.291</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.940</b>	<b>10.381</b>
Disponível	2.253	2.036	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.597	2.915	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.940	10.381
Realizável	3.325	2.475	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.038	1.941	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.019	11.002
Aplicações Financeiras	2.195	2.098	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.079	-622
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.192	2.096	Não Ganha - PPCNG	246	229	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3	3	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.792	1.712	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	18	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.304</b>	<b>9.143</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	55	18	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	12	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.730	8.432
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38	28	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	574	710
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.510	935	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-365</b>	<b>1.238</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.075	359	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>396</b>	<b>306</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	151	81			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	891	296			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# TRINO - ALIANCA FILANTRÓPICA DE ASSISTÊNCIA E INTEGRAÇÃO PARA O DESENVOLVIMENTO DA SAUDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	69	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	69	56
Imobilizado	327	250
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	234	221
Hospitalares / Odontológicos	4	6
Não Hospitalares / Odontológicos	230	215
Imobilizações em Curso	66	0
Outras Imobilizações	27	29
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.974</b>	<b>4.817</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,4%	-45,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-955,0%	-144,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-3,7%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-32,1%	-21,3%
Margem EBIT	-31,7%	-20,7%
Margem EBITDA	-31,5%	-20,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	103,7%	88,1%
DC (despesas comercialização)	5,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	24,2%	33,8%
COMB	132,8%	122,5%
COMBA	131,9%	119,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	132,8%	123,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1,0	0,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>334</b>	<b>1.526</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.572	6.572
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.237	-5.046
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.974</b>	<b>4.817</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,46
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	127
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	127
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-365</b>	<b>1.111</b>
Despesas de Comercialização	495	68
Despesas Administrativas	2.404	3.504
Resultado Financeiro Líquido	72	227
Receitas Financeiras	113	294
Despesas Financeiras	41	66
Resultado Patrimonial	0	22
Receitas Patrimoniais	15	31
Despesas Patrimoniais	14	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.192</b>	<b>-2.211</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.192</b>	<b>-2.211</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,4%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1687,7%	215,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	165,38	129,48
Custo Médio Beneficiário	189,41	121,79

**TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARVALHO ALVIM, 261 - PARTE / Bairro:  
TIJUCA – CEP: 20510100 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 41.225-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 9.864  
**Beneficiários em jun/24:** 10.302

CNPJ: 04.002.216/0001-47

TUIUIU ADM. DE PLANO DE SAUDE LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.835</b>	<b>10.569</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.781</b>	<b>5.874</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.503</b>	<b>28.174</b>
Disponível	501	365	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.632	4.602	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.038	29.190
Realizável	9.335	10.204	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.717	1.854	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.756	29.432
Aplicações Financeiras	6.462	7.461	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	282	-243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.961	3.701	Não Ganha - PPCNG	1.571	1.426	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.501	3.760	Provisão de Insuficiência de Prêmios	146	427	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-535	-1.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.408	2.379	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.081</b>	<b>20.856</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.408	2.379	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	118	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.965	20.664
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	56	34	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	117	192
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.741	2.624	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.421</b>	<b>7.318</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	170
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	15	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	15	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	119	203	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	287	116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	58	45	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>321</b>	<b>363</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	109	97	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	228	355			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	910	901			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## TUIUIU ADMINISTRADORES DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152	176
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	123	142
Hospitalares / Odontológicos	22	27
Não Hospitalares / Odontológicos	100	116
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	30	33
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	60	90
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.157</b>	<b>10.932</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,6%	-13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,4%	-30,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,3%	20,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,3%	-5,3%
Margem EBIT	-4,1%	-4,0%
Margem EBITDA	-3,8%	-3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,9%	74,0%
DC (despesas comercialização)	1,9%	2,1%
DA (despesas administrativas)	23,2%	26,2%
COMB	103,0%	102,3%
COMBA	99,4%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,0%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,5	42,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	0,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46</b>	<b>62</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	46	62
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	46	62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.331</b>	<b>4.996</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.653	8.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.323	-3.657
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.157</b>	<b>10.932</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,80

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	16	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	789	1.893
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	713	1.999
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	75	-105
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.680</b>	<b>5.624</b>
Despesas de Comercialização	289	594
Despesas Administrativas	3.602	7.381
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>559</b>	<b>1.140</b>
Receitas Financeiras	570	1.211
Despesas Financeiras	11	72
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-652</b>	<b>-1.211</b>
Imposto de Renda	9	206
Contribuição Social	5	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-666</b>	<b>-1.497</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,4%	54,3%
CE (Composição do endividamento)	99,2%	99,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	134,5%	118,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	253,34	235,30
Custo Médio Beneficiário	192,83	176,21

## UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CORONEL TERTULIANO ALMEIDA, 5 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 44001256 // Feira de  
Santana/BA

UNIÃO MÉDICA

Registro: 41.458-1

CNPJ: 04.745.753/0001-87

Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

Beneficiários em dez/23: 45.800

Beneficiários em jun/24: 47.952

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.594</b>	<b>44.482</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.940</b>	<b>41.188</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>88.094</b>	<b>158.181</b>
Disponível	928	79	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.200	35.764	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.964	163.431
Realizável	40.665	44.403	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.405	6.760	à Saúde	90.964	163.431
Aplicações Financeiras	27.839	34.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.948	29.433	Não Ganha - PPCNG	7.405	6.760	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.891	5.203	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.759	3.598	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.694	3.552	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.439	1.243	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.870	-5.251
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.925	13.059	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>69.881</b>	<b>123.080</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	65	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.431	14.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	69.152	121.583
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	730	1.497
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	524	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.213</b>	<b>35.100</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	319
Despesas Diferidas	2.102	1.970	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	524	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	44	309	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.921	3.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>53.018</b>	<b>33.156</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	12.484	2.968	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.292	1.529			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.755	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.693	3.371			
Títulos e Créditos a Receber	11.863	2.640	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	621	328						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIÃO MÉDICA PLANOS DE SAÚDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	27.950	19.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	27.950	19.590
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	27.950	19.590
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.584	10.598
Imóveis de Uso Próprio	7.010	4.773
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.950	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.060	4.773
Imobilizado de Uso Próprio	1.001	1.025
Hospitalares / Odontológicos	458	517
Não Hospitalares / Odontológicos	543	507
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.143	3.146
Direito de Uso de Arrendamentos	1.430	1.654
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>94.612</b>	<b>77.638</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	27,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,5%	5,7%
Margem EBIT	7,1%	8,3%
Margem EBITDA	7,3%	8,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,3%	77,8%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,1%
DA (despesas administrativas)	10,4%	11,1%
COMB	92,5%	92,0%
COMBA	91,3%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	95,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,2	8,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	38,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.703</b>	<b>4.278</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.198	1.335
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.198	1.335
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.245
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.167	0
Débitos Diversos	7.092	1.699
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.969</b>	<b>32.172</b>
Capital Social / Patrimônio Social	35.000	35.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	-6	-6
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-1.025	-2.823
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>94.612</b>	<b>77.638</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,71
LC (Liquidez Corrente)	0,97	1,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.680	5.173
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.839	3.187
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	832	1.981
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.653</b>	<b>30.246</b>
Despesas de Comercialização	2.453	4.881
Despesas Administrativas	9.124	17.551
Resultado Financeiro Líquido	1.103	3.886
Receitas Financeiras	2.163	5.339
Despesas Financeiras	1.060	1.453
Resultado Patrimonial	0	42
Receitas Patrimoniais	0	56
Despesas Patrimoniais	0	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.178</b>	<b>11.742</b>
Imposto de Renda	892	2.024
Contribuição Social	326	737
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.961</b>	<b>8.981</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	58,6%
CE (Composição do endividamento)	70,8%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	178,5%	141,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	310,87	289,17
Custo Médio Beneficiário	246,60	225,01

## UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA BR 040, 74 B - KM 800 / Bairro:  
CONDOMÍNIO EMPRESARIAL PARK SU – CEP:  
36120000 // Matias Barbosa/MG

Registro: 41.852-8  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
Beneficiários em dez/23: X.X.X  
Beneficiários em jun/24: X.X.X

CNPJ: 15.156.097/0001-01

UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.303</b>	<b>14.655</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.764</b>	<b>8.435</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.991</b>	<b>27.292</b>
Disponível	6.430	2.070	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.559	28.321
Realizável	18.873	12.586	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	15.559	28.321
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-568	-1.029
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.548	12.268	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	18.548	12.268	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.991</b>	<b>27.292</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	119	245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.151	7.022	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	38	31	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	287	287	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	119	245
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	17.151	7.022	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.082</b>	<b>1.054</b>	Outros Débitos de Operações de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	155	139	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	205	424			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.409	989			
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	139	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIBEN ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	422	409
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	422	409
Imobilizado	492	478
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	450	434
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	450	434
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	42	43
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	28
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>26.385</b>	<b>15.710</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	94,0%	96,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,4%	5,2%
Margem EBIT	4,8%	8,4%
Margem EBITDA	5,4%	9,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	94,0%	91,6%
COMB	94,0%	91,6%
COMBA	90,4%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,9%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	222,7	161,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9</b>	<b>22</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	9	22
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.612</b>	<b>7.253</b>
Capital Social / Patrimônio Social	226	226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.386	7.027
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>26.385</b>	<b>15.710</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4	-13
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.026	1.361
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.026	1.361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.089</b>	<b>26.190</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	14.096	25.006
Resultado Financeiro Líquido	600	997
Receitas Financeiras	738	1.134
Despesas Financeiras	138	138
Resultado Patrimonial	0	-1
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>585</b>	<b>2.154</b>
Imposto de Renda	159	521
Contribuição Social	61	206
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>365</b>	<b>1.428</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	246,6%	116,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BARATA RIBEIRO, 288 - TÉRREO / Bairro:  
VILA ITAPURA – CEP: 13015097 //  
Campinas/SP

0

Registro: 42.194-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 71.976  
**Beneficiários em jun/24:** 58.850

CNPJ: 33.379.144/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.988</b>	<b>10.600</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.410</b>	<b>7.025</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.032</b>	<b>55.413</b>
Disponível	1.842	1.737	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.284	5.804	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.493	56.662
Realizável	11.146	8.863	Provisões de Prêmios / Contraprestações	437	310	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.493	56.662
Aplicações Financeiras	7.166	5.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.090	5.708	Não Ganha - PPCNG	437	310	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	76	76	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-461	-1.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.890	2.989	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.028</b>	<b>34.049</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.890	2.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.443	31.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	446	679	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.585	2.943
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.401	4.816	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.004</b>	<b>21.364</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17	17	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	73	73	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.143</b>	<b>2.269</b>	Provisões	56	116	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	56	116			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.048	1.048			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21	56			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## ÚNICA ASSISTENCIA MEDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.143	2.269
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.143	2.269
Hospitalares / Odontológicos	1.506	1.594
Não Hospitalares / Odontológicos	637	675
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.131</b>	<b>12.869</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	23,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	39,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,5%
Margem EBIT	1,6%	3,8%
Margem EBITDA	2,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,0%	61,4%
DC (despesas comercialização)	8,0%	9,3%
DA (despesas administrativas)	12,6%	27,7%
COMB	99,6%	98,4%
COMBA	98,8%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	19,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	7,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.721</b>	<b>5.844</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.960	2.960
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	508	8
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.253	2.876
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.131</b>	<b>12.869</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,83
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,51

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-86	-632
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-86	-632
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.090</b>	<b>21.995</b>
Despesas de Comercialização	3.034	5.147
Despesas Administrativas	4.808	15.332
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>305</b>	<b>510</b>
Receitas Financeiras	342	573
Despesas Financeiras	37	63
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>553</b>	<b>2.026</b>
Imposto de Renda	126	483
Contribuição Social	50	182
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>377</b>	<b>1.361</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,2%	17,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	54,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,1%	120,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	102,65	66,88
Custo Médio Beneficiário	81,05	41,10

**UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA PAULISTA, 475 - 3º ANDAR - PARTE / Bairro: BELA VISTA – CEP: 1311000 // São Paulo/SP	Registro: 42.010-7	CNPJ: 24.277.422/0001-77
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.279</b>	<b>8.760</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.696</b>	<b>3.858</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.263</b>	<b>26.370</b>
Disponível	3.639	4.216	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.983	28.298
Realizável	4.640	4.544	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.983	28.298
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-720	-1.929
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	907	1.192	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	907	1.192	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.263</b>	<b>26.370</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.440	1.893	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	229
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	136	137	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	243	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.317	74	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.184	3.086	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.179	1.505	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	233	192	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.451</b>	<b>4.927</b>	Provisões	1.497	164	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.564	2.957	Provisão para IR e CSLL	1.497	164			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	351	361			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.905	298	Débitos Diversos	1.408	1.440			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.637	2.637						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	23	23						

## UNICONSULT - ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS E SERVIÇOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77	113
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	58	72
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	72
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	19	41
Intangível	1.809	1.857
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.729</b>	<b>13.687</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	33,0%	64,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	87,4%	165,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	87,9%	91,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	47,3%	33,4%
Margem EBIT	80,1%	58,7%
Margem EBITDA	86,3%	62,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	8,9%	9,1%
DA (despesas administrativas)	36,7%	28,7%
COMB	45,5%	37,8%
COMBA	44,3%	36,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	57,8%	46,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,9	16,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.480</b>	<b>4.504</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.480	4.504
Provisões para Tributos Diferidos	122	122
Provisões para Ações Judiciais	4.358	4.382
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.554</b>	<b>5.325</b>
Capital Social / Patrimônio Social	150	150
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.317	7.616
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.317	7.616
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.441	-2.441
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.528	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.729</b>	<b>13.687</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,64
LC (Liquidez Corrente)	1,76	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	49	229
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.290	2.512
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	684	1.033
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	1.479
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	9
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.022</b>	<b>24.087</b>
Despesas de Comercialização	911	2.391
Despesas Administrativas	3.763	7.564
Resultado Financeiro Líquido	299	584
Receitas Financeiras	669	1.596
Despesas Financeiras	370	1.012
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.633</b>	<b>14.706</b>
Imposto de Renda	1.013	4.227
Contribuição Social	372	1.544
Impostos Diferidos	-1.607	114
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.854</b>	<b>8.820</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,3%	61,1%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	46,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	165,2%	157,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SAO PAULO, 409.0 - 406.0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 30170130 // Belo Horizonte/MG

Registro: 42.304-1

CNPJ: 42.750.007/0001-70

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

UNICOR BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.916</b>	<b>1.683</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>910</b>	<b>997</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.244</b>	<b>1.558</b>
Disponível	15	3	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.348	1.724
Realizável	1.901	1.680	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.292	1.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	1.348	1.724
Aplicações Livres	1.292	1.413	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-103	-165
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	257	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	270	257	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.244</b>	<b>1.558</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	55
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	849	761	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	339	5	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	830	744	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	19	16	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>77</b>	<b>78</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	111			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	45	24			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	16	101			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNICOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15	16
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	15	16
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	15	16
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	62	62
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.994</b>	<b>1.761</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,0%	-33,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,3%	-77,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	96,7%	96,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,7%	-38,1%
Margem EBIT	26,7%	-30,3%
Margem EBITDA	26,8%	-30,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	16,7%	53,6%
DA (despesas administrativas)	56,5%	73,5%
COMB	73,2%	127,1%
COMBA	71,0%	128,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	76,5%	129,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,1	59,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.084</b>	<b>764</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.816	1.716
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-732	-952
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.994</b>	<b>1.761</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,19	1,77
LC (Liquidez Corrente)	2,11	1,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	41	112
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	41	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	67	89
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.204</b>	<b>1.501</b>
Despesas de Comercialização	208	835
Despesas Administrativas	703	1.146
Resultado Financeiro Líquido	39	-19
Receitas Financeiras	107	96
Despesas Financeiras	68	115
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>265</b>	<b>-587</b>
Imposto de Renda	28	4
Contribuição Social	17	3
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>220</b>	<b>-594</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	0,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	56,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,0%	130,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA MAXIMIANO FIGUEIREDO, 94 - SL 00002 / Bairro: CENTRO – CEP: 58013470 // João Pessoa/PB	Registro: 41.342-9	CNPJ: 04.222.989/0001-39
UNIDENTIS ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA	Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 149.209	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 154.080	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.998</b>	<b>8.311</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.202</b>	<b>3.913</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.198</b>	<b>25.100</b>
Disponível	84	172	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.489	3.099	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.810	26.320
Realizável	8.914	8.138	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.500	1.458	à Saúde	14.810	26.320
Aplicações Financeiras	7.875	7.031	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.899	1.821	Não Ganha - PPCNG	1.500	1.458	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.976	5.210	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.039	1.099	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.039	1.099	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-612	-1.221
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.462	1.180	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.312</b>	<b>14.133</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	528	461	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.246	14.067
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	57	74	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.885</b>	<b>10.966</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	21	46	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	152	300
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>847</b>	<b>878</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	46	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	46	95	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	219			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	395	426			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIDENTIS ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	847	878
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	847	878
Hospitalares / Odontológicos	53	64
Não Hospitalares / Odontológicos	793	813
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.845</b>	<b>9.188</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	8,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,3%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	3,1%
Margem EBIT	4,7%	4,8%
Margem EBITDA	5,0%	5,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	58,5%	56,3%
DC (despesas comercialização)	12,2%	10,5%
DA (despesas administrativas)	20,2%	25,9%
COMB	90,9%	92,7%
COMBA	88,7%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	98,3%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,5	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,7	30,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.220</b>	<b>5.275</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.540	1.540
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.680	3.735
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.680	3.735
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.422</b>	<b>9.188</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,34	2,35
LC (Liquidez Corrente)	2,14	2,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	152	300
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.167	1.698
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.167	1.698
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.870</b>	<b>9.569</b>
Despesas de Comercialização	1.727	2.631
Despesas Administrativas	2.862	6.499
Resultado Financeiro Líquido	342	688
Receitas Financeiras	385	775
Despesas Financeiras	43	87
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>623</b>	<b>1.126</b>
Imposto de Renda	144	258
Contribuição Social	56	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>423</b>	<b>767</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,6%	9,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,7%	42,6%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	80,5%	74,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	15,47	14,10
Custo Médio Beneficiário	9,06	7,94

# UNI Hosp SAÚDE LTDA

## Endereço

RUA LUIS PINTO FLAQUER, 457 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 9010090 // Santo André/SP

UNI Hosp

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 38.525-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 55.547  
Beneficiários em jun/24: 54.052

CNPJ: 01.445.199/0001-24

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.981</b>	<b>43.819</b>
Disponível	11.248	4.079
Realizável	36.734	39.740
Aplicações Financeiras	23.348	22.572
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.201	16.497
Aplicações Livres	6.147	6.076
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.574	15.876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.574	15.876
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	614	469
Bens e Títulos a Receber	197	823
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.881</b>	<b>20.829</b>
Realizável a Longo Prazo	15.797	19.690
Aplicações Financeiras	360	360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	360	360
Créditos Tributários e Previdenciários	3.031	3.031
Títulos e Créditos a Receber	7.545	12.456
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.861	3.842
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.083</b>	<b>29.240</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.736	24.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.047	6.584
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.047	6.584
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.221	1.642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	568	461
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.900	15.398
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	1.387
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.387
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	491	8
Provisão para IR e CSLL	491	8
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	802	2.821
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	890
Débitos Diversos	54	47
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>96.833</b>	<b>182.414</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	101.371	186.907
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	101.371	186.907
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.538	-4.493
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>71.154</b>	<b>150.539</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.653	147.849
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-499	2.689
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.679</b>	<b>31.875</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.066	1.118
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	460	476
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	460	476
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	606	642
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	20
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>64.863</b>	<b>64.647</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,5%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,2%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	1,1%
Margem EBIT	6,3%	1,7%
Margem EBITDA	6,4%	1,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,5%	82,5%
DC (despesas comercialização)	6,0%	7,8%
DA (despesas administrativas)	8,5%	7,6%
COMB	88,0%	97,9%
COMBA	86,8%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,8	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,4	1,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.924</b>	<b>5.097</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	63	236
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.861	4.861
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.861	4.861
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.856</b>	<b>30.311</b>
Capital Social / Patrimônio Social	29.842	29.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	4.014	469
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>64.863</b>	<b>64.647</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,09	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,84	1,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.075	4.043
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	393	790
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.682	3.253
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.603</b>	<b>27.832</b>
Despesas de Comercialização	5.792	14.203
Despesas Administrativas	8.248	13.913
Resultado Financeiro Líquido	1.363	3.082
Receitas Financeiras	1.501	3.313
Despesas Financeiras	138	231
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.927</b>	<b>2.798</b>
Imposto de Renda	1.749	617
Contribuição Social	634	231
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.545</b>	<b>1.951</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	1,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,8%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	84,1%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,6%	113,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	302,60	273,50
Custo Médio Beneficiário	222,35	225,71

**UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. PIRAÍ, 155 - 0 / Bairro: SÃO CRISTOVÃO -  
CEP: 95913148 // Lajeado/RS

Registro: 30.639-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 167.857  
**Beneficiários em jun/24:** 166.750

CNPJ: 87.300.448/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>212.623</b>	<b>177.986</b>
Disponível	513	1.293
Realizável	212.110	176.693
Aplicações Financeiras	142.551	115.197
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	72.674	72.595
Aplicações Livres	69.877	42.602
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	38.548	33.303
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.040	19.599
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.080	2.975
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.429	10.729
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.855	2.006
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.831	4.316
Bens e Títulos a Receber	22.643	21.067
Despesas Antecipadas	682	803
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>151.217</b>	<b>148.689</b>
Realizável a Longo Prazo	27.740	27.001
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.708	2.338
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.552	21.483
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.479	3.179

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>140.567</b>	<b>116.967</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	77.651	69.460
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.581	3.120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	414	395
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.167	2.725
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.114	3.620
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.878	28.465
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	36.078	34.255
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.389	4.270
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	121
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.255	4.150
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.973	1.841
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.305	9.749
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.601	4.202
Débitos Diversos	29.466	26.284
Conta-Corrente de Cooperados	2.181	1.161

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>310.765</b>	<b>566.638</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	313.472	570.628
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	314.380	571.248
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-909	-620
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.706	-3.990
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>245.973</b>	<b>462.746</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	244.150	456.778
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.824	5.968
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>64.792</b>	<b>103.892</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.468	5.194
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.031	38.495
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.070	36.343
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	164	347

# UNIMED - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE DOS VALES DO TAQUARI E RIO PARDO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	24.415	22.852
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.210	1.310
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.210	1.310
Participações Societárias Método de Custo	22.204	21.541
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	77.601	78.600
Imóveis de Uso Próprio	65.482	65.885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.482	65.885
Imobilizado de Uso Próprio	10.842	11.644
Hospitalares / Odontológicos	800	833
Não Hospitalares / Odontológicos	10.042	10.811
Imobilizações em Curso	575	416
Outras Imobilizações	256	296
Direito de Uso de Arrendamentos	446	359
Intangível	21.461	20.236
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>363.840</b>	<b>326.675</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	1,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,8%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	0,5%
Margem EBIT	5,9%	2,9%
Margem EBITDA	7,1%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,9%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,5%	16,4%
COMB	95,1%	98,6%
COMBA	92,9%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,3%	100,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	2,4%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	22,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.193</b>	<b>32.312</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.117	6.835
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.631	4.164
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.486	2.671
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.498	25.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.498	25.020
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	200	200
Débitos Diversos	377	257
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>188.081</b>	<b>177.396</b>
Capital Social / Patrimônio Social	111.407	112.078
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.807	59.807
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.540	1.540
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.267	58.267
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.867	5.511
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>363.840</b>	<b>326.675</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	798	1.804
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-590	-1.048
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.646	13.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.390	7.684
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.512	2.994
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.743	2.789
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.344	40.574
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>79.236</b>	<b>135.160</b>
Despesas de Comercialização	2.093	4.212
Despesas Administrativas	47.644	92.020
Resultado Financeiro Líquido	7.385	3.278
Receitas Financeiras	7.655	16.987
Despesas Financeiras	270	13.709
Resultado Patrimonial	454	3.379
Receitas Patrimoniais	715	3.383
Despesas Patrimoniais	261	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>17.814</b>	<b>2.915</b>
Imposto de Renda	3.611	87
Contribuição Social	1.336	41
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	219
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.867</b>	<b>2.568</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,3%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,3%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	78,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,4%	84,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	308,03	279,97
Custo Médio Beneficiário	244,03	228,32

## UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ADÃO ARAUJO, 181 - 0 / Bairro: PORTO NOVO – CEP: 36660000 // Além Paraíba/MG

UNIMED ALÉM PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.395-5

CNPJ: 71.086.698/0001-58

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 3.681

Beneficiários em jun/24: 3.465

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.287</b>	<b>5.684</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.266</b>	<b>9.390</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.661</b>	<b>22.145</b>
Disponível	160	1	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.647	5.018	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.730	22.278
Realizável	6.127	5.683	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.576	3.272	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.155	21.684
Aplicações Financeiras	3.205	2.964	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.425	594
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.087	2.960	Não Ganha - PPCNG	7	1.129	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	118	4	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.569	2.143	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-69	-133
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.272	2.352	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.713</b>	<b>18.996</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	692	1.989	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	92	83	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.978	19.257
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.003	366	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-265	-261
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	975	1.296	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.052</b>	<b>3.150</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	188	46	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	50	409
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	392	317	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	309	1.199	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.281	5.580
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	68	100	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	124
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	614	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	30	32	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.523	221	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	239	584	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.087</b>	<b>8.661</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.007	3.940
Realizável a Longo Prazo	1.906	1.902	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	715	375			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	386	1.042			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.209	1.757			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.906	1.902						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ALEM PARAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	633	562
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	625	402
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	24	24
Participações Societárias em Assistencial	601	378
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8	160
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	548	6.197
Imóveis de Uso Próprio	0	5.341
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	5.341
Imobilizado de Uso Próprio	548	588
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	548	588
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	269
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.374</b>	<b>14.345</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-53,2%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1610,4%	35,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,0%	41,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-58,6%	0,7%
Margem EBIT	-54,3%	4,7%
Margem EBITDA	-53,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	112,4%	85,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	32,7%	21,1%
COMB	145,2%	107,0%
COMBA	147,8%	108,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	142,5%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	40,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,7	7,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.786</b>	<b>4.504</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.237	2.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.237	2.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	135
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	135
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.548	1.548
Débitos Diversos	0	584
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>310</b>	<b>451</b>
Capital Social / Patrimônio Social	512	787
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.498	1.362
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.474	1.338
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24	24
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.700	-1.699
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.361</b>	<b>14.345</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,67	1,03
LC (Liquidez Corrente)	0,61	0,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	268	1.517
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	150	83
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	150	83
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.259	3.782
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.128</b>	<b>9.055</b>
Despesas de Comercialização	16	65
Despesas Administrativas	2.782	4.604
Resultado Financeiro Líquido	-146	-357
Receitas Financeiras	184	406
Despesas Financeiras	330	763
Resultado Patrimonial	-1.873	7
Receitas Patrimoniais	570	7
Despesas Patrimoniais	2.443	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.948</b>	<b>254</b>
Imposto de Renda	26	63
Contribuição Social	14	31
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.987</b>	<b>160</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	43,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	149,9%	96,9%
CE (Composição do endividamento)	73,1%	67,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	4537,3%	3081,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	408,62	493,20
Custo Médio Beneficiário	527,55	408,66

## UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PRESIDENTE ARTUR BERNARDES, 189 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37130000 // Alfenas/MG

Registro: 35.499-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 10.735  
**Beneficiários em jun/24:** 10.963

CNPJ: 42.946.061/0001-96

UNIMED ALFENAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.196</b>	<b>51.769</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.568</b>	<b>11.822</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.876</b>	<b>34.603</b>
Disponível	554	336	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.914	7.539	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.132	35.226
Realizável	55.642	51.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.865	35.226
Aplicações Financeiras	52.760	48.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.513	8.928	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.247	39.987	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-623
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.191	1.661	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.316</b>	<b>21.740</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	403	171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.095	3.515	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.949	22.577
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.289	1.594	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	368	-837
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	57	193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.531	2.431	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.560</b>	<b>12.863</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	141	71	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	591	1.227	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	206	273	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.909	4.799
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	635	175	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	36
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	68	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7	515	Comercialização sobre Operações	0	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.034	161	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	195	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.901</b>	<b>14.128</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	985	711	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.221	3.231
Realizável a Longo Prazo	6.998	6.616	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	677	1.067			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	83	116	Débitos Diversos	1.763	1.250			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	22	982			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.914	6.500						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ALFENAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.252	5.019
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.641	2.408
Outros Investimentos	2.611	2.611
Imobilizado	2.641	2.493
Imóveis de Uso Próprio	1.878	1.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.878	1.949
Imobilizado de Uso Próprio	271	275
Hospitalares / Odontológicos	83	75
Não Hospitalares / Odontológicos	188	200
Imobilizações em Curso	393	124
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	99	145
Intangível	10	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>71.097</b>	<b>65.896</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	13,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	48,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	27,2%	25,3%
Margem EBIT	31,7%	36,6%
Margem EBITDA	32,2%	37,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,5%	62,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	17,5%	16,6%
COMB	89,0%	80,1%
COMBA	80,8%	76,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,2%	80,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,2%	4,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,0	26,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.435</b>	<b>12.392</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.146	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.146	1.537
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.967	10.549
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.967	10.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	322	306
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.095</b>	<b>41.682</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.388	14.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.927	26.574
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.927	26.574
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.780	236
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.097</b>	<b>65.896</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,84	2,72
LC (Liquidez Corrente)	4,86	4,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	674	1.532
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-261	-376
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	436	1.195
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	55	253
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	185	298
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	196	644
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	551	2.132
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.306</b>	<b>16.870</b>
Despesas de Comercialização	196	241
Despesas Administrativas	3.295	5.740
Resultado Financeiro Líquido	1.920	1.607
Receitas Financeiras	2.050	4.471
Despesas Financeiras	130	2.864
Resultado Patrimonial	193	216
Receitas Patrimoniais	206	216
Despesas Patrimoniais	13	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.854</b>	<b>9.827</b>
Imposto de Renda	528	726
Contribuição Social	194	327
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	37
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.133</b>	<b>8.738</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,2%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	54,2%	58,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	288,79	267,65
Custo Médio Beneficiário	199,59	168,14

# UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DEZ, 685 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
14620000 // Orlandia/SP

UNIMED ALTA MOGIANA

Registro: 32.415-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 20.508  
**Beneficiários em jun/24:** 21.115

CNPJ: 57.214.900/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.686</b>	<b>25.762</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.019</b>	<b>11.943</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>41.243</b>	<b>74.652</b>
Disponível	3.077	2.349	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.720	7.201	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	41.758	75.865
Realizável	30.609	23.412	Provisões de Prêmios / Contraprestações	484	423	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.846	75.830
Aplicações Financeiras	22.599	16.570	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-88	35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.282	12.273	Não Ganha - PPCNG	280	258	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.317	4.297	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-515	-1.213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.011	3.373	Provisão para Remissão	204	166	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.965</b>	<b>52.549</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.693	1.797	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	35	29	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.693	55.295
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.110	3.930	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	-2.745
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.091	2.818	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.278</b>	<b>22.103</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.802	1.385	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	218
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	516	190	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	930	756	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.424	2.608
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	284	201	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49	121
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.000	602	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.655	2.596	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	732	712	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	41	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	198	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.765</b>	<b>16.473</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	55	32	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	29	265
Realizável a Longo Prazo	4.077	7.872	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	142	3.888	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	142	3.888	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.241	1.228			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.073	2.726			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	953	952						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED ALTA MOGIANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	2.982	3.032
Investimentos	2.823	2.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.823	2.560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.819	5.987
Imóveis de Uso Próprio	4.523	4.612
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.523	4.612
Imobilizado de Uso Próprio	1.296	1.352
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.296	1.352
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	23
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	46	54
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.451</b>	<b>42.235</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	28,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	46,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,3%	34,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,5%	16,8%
Margem EBIT	12,7%	18,1%
Margem EBITDA	13,0%	18,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,5%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,0%	15,7%
COMB	90,7%	85,1%
COMBA	87,7%	82,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,6%	83,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	28,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.490</b>	<b>4.463</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	307	256
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	277	227
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.269	1.335
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.269	1.335
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.914	2.872
Tributos e Contribuições	2.538	2.458
Parcelamento de Tributos e Contribuições	26	29
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	350	385
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>27.942</b>	<b>25.828</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.597	8.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.385	9.572
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.385	9.572
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.960	7.763
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.451</b>	<b>42.235</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,40	2,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.347	2.223
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-229	-425
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	375	687
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	36	289
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	63	216
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	276	182
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.216	1.916
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.759</b>	<b>24.668</b>
Despesas de Comercialização	114	190
Despesas Administrativas	5.500	11.224
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.373</b>	<b>2.130</b>
Receitas Financeiras	1.526	2.653
Despesas Financeiras	153	523
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>144</b>	<b>-58</b>
Receitas Patrimoniais	145	142
Despesas Patrimoniais	1	200
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.987</b>	<b>12.560</b>
Imposto de Renda	508	269
Contribuição Social	194	161
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	153	107
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.133</b>	<b>12.022</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	14,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,8%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	72,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,2%	63,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	307,36	289,30
Custo Médio Beneficiário	235,69	199,78

**UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XV DE NOVEMBRO, 556 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 95200000 // Vacaria/RS

Registro: 34.368-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 14.662  
**Beneficiários em jun/24:** 13.714

CNPJ: 88.732.318/0001-08

UNIMED ALTO DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>73.289</b>	<b>69.000</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.006</b>	<b>14.204</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>35.315</b>	<b>62.292</b>
Disponível	1.553	1.157	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.111	6.521	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.704	63.900
Realizável	71.736	67.843	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	34.704	63.900
Aplicações Financeiras	62.875	60.313	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.704	63.900
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.690	11.135	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	51.185	49.178	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.687	4.734	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	702	626	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	658	570	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	612	-1.607
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.961	1.937	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.798</b>	<b>41.382</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.581	1.277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.492	4.013	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.319	42.708
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	760	570	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	479	-1.326
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.644	2.261	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.489	2.556	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.517</b>	<b>20.910</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	975	646	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	99	145
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.892	4.025
Créditos Tributários e Previdenciários	596	446	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.828	1.236	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.775	3.628
Bens e Títulos a Receber	1.483	1.671	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	49	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.661	1.319	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	72	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	85	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.897</b>	<b>17.555</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.273	4.594	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	102	257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.159	1.513			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.550	3.286			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Conta-Corrente de Cooperados	2.624	243			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.264	4.584						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ALTO DA SERRA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.479	1.365
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	13	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.173	1.107
Outros Investimentos	293	258
Imobilizado	12.132	11.579
Imóveis de Uso Próprio	7.289	6.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.814	4.236
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.475	2.494
Imobilizado de Uso Próprio	4.431	3.887
Hospitalares / Odontológicos	2.310	2.389
Não Hospitalares / Odontológicos	2.122	1.498
Imobilizações em Curso	407	956
Outras Imobilizações	4	5
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	12	17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>91.186</b>	<b>86.555</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,1%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	32,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,8%	10,5%
Margem EBIT	27,7%	22,0%
Margem EBITDA	28,2%	22,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,7%	65,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	15,8%	17,8%
COMB	86,0%	84,1%
COMBA	77,9%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,8%	92,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,4%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	17,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.880</b>	<b>35.370</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.709	2.646
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.709	2.646
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.171	32.724
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.341	31.011
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.299</b>	<b>36.981</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.472	17.106
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.373	17.373
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	128	128
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.245	17.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.455	2.503
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>91.186</b>	<b>86.555</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,75
LC (Liquidez Corrente)	4,31	4,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	16	139
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-151	-302
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	657	5.548
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	624	5.714
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	33	-166
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.484	2.136
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.002</b>	<b>19.834</b>
Despesas de Comercialização	148	235
Despesas Administrativas	5.488	10.933
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.603</b>	<b>2.833</b>
Receitas Financeiras	4.839	6.980
Despesas Financeiras	1.236	4.146
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>226</b>	<b>583</b>
Receitas Patrimoniais	226	583
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.409</b>	<b>9.342</b>
Imposto de Renda	1.120	2.097
Contribuição Social	418	824
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.872</b>	<b>6.421</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	13,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	57,3%
CE (Composição do endividamento)	33,4%	28,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,3%	134,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	425,84	352,38
Custo Médio Beneficiário	296,99	232,15

**UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORES DA CUNHA, 530 - 0 / Bairro:  
SANTA HELENA – CEP: 98200000 // Ibirubá/RS

UNIMED ALTO JACUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.251-9

CNPJ: 72.234.164/0001-94

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 9.265

**Beneficiários em jun/24:** 9.227

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.563</b>	<b>12.090</b>
Disponível	1.293	1.785
Realizável	11.269	10.305
Aplicações Financeiras	5.027	4.800
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.996	4.771
Aplicações Livres	31	29
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.651	5.179
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.736	3.154
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	314	315
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33	192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.567	1.519
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	313	246
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	138	64
Bens e Títulos a Receber	140	15
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.510</b>	<b>5.759</b>
Realizável a Longo Prazo	1.959	1.999
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.959	1.999
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.177</b>	<b>7.097</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.727	3.718
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	354
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.290	1.358
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.062	2.007
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	936	1.412
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4	16
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	932	1.396
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	181	160
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	479	550
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.750	459
Conta-Corrente de Cooperados	1.105	798

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.272</b>	<b>20.631</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.481	21.084
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.481	21.084
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-209	-453
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.876</b>	<b>13.079</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.820	12.958
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	121
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.396</b>	<b>7.552</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.554	4.623
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.762	3.014
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1	19

## UNIMED ALTO JACUÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.520	1.414
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.520	1.414
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.987	2.316
Imóveis de Uso Próprio	752	760
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	752	760
Imobilizado de Uso Próprio	1.060	1.109
Hospitalares / Odontológicos	398	427
Não Hospitalares / Odontológicos	662	682
Imobilizações em Curso	1.176	446
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	44	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.073</b>	<b>17.849</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	59,0%	60,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	5,6%
Margem EBIT	2,9%	7,1%
Margem EBITDA	3,4%	7,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,1%	62,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	29,6%	29,0%
COMB	96,6%	92,3%
COMBA	93,8%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,8%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,7	93,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,1	39,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.995</b>	<b>2.035</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.152	1.202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.152	1.202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	843	833
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	843	833
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.901</b>	<b>8.716</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.713	1.760
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.899	6.741
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.899	6.741
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	289	215
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.073</b>	<b>17.849</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,54	1,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	791	1.590
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-79	-148
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	132	218
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	133	216
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	2
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.816	5.177
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.905</b>	<b>12.120</b>
Despesas de Comercialização	101	219
Despesas Administrativas	2.959	5.796
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>307</b>	<b>439</b>
Receitas Financeiras	307	633
Despesas Financeiras	0	194
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>110</b>	<b>157</b>
Receitas Patrimoniais	110	157
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>289</b>	<b>1.226</b>
Imposto de Renda	0	57
Contribuição Social	0	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>289</b>	<b>1.130</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,7%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	51,2%
CE (Composição do endividamento)	80,4%	77,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	114,3%	104,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	182,30	180,03
Custo Médio Beneficiário	120,42	112,10

## UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS LACERDA, 1057 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 38550000 // Coromandel/MG

Registro: 34.181-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 1.059  
Beneficiários em jun/24: 1.016

CNPJ: 00.763.923/0001-03

UNIMED ALTO PARANAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.380</b>	<b>2.173</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>478</b>	<b>399</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>323</b>	<b>721</b>
Disponível	21	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	243	176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	349	792
Realizável	2.359	2.148	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	349	792
Aplicações Financeiras	1.788	1.711	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	567	544	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.221	1.167	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26	-70
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	324	214	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-18</b>	<b>285</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	310	202	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	110	68	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-18	285
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	133	107	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>341</b>	<b>437</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	14	12	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	103	147
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	8	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	134	462
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	106	89	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	247
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	118	110	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	8	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	86	73	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>338</b>	<b>386</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	26	40
Realizável a Longo Prazo	12	54	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42	39			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	84	103			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ALTO PARANAIBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	174	171
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	174	171
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	136	136
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	7	7
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7	7
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	24
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.718</b>	<b>2.559</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,6%	3,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	184,6%	146,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,6%	8,2%
Margem EBIT	54,6%	9,7%
Margem EBITDA	57,0%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	38,4%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	161,3%	144,5%
COMB	152,9%	182,9%
COMBA	120,2%	141,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,2%	147,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	27,2%	29,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	217,3	138,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	142,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>233</b>	<b>273</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	144	144
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.008</b>	<b>1.887</b>
Capital Social / Patrimônio Social	106	111
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.090	1.090
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.090	1.090
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	812	685
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.718</b>	<b>2.559</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,83	3,81
LC (Liquidez Corrente)	4,98	5,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	108	175
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-3	9
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-3	9
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	175
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>581</b>	<b>1.037</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	507	1.024
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>86</b>	<b>206</b>
Receitas Financeiras	92	219
Despesas Financeiras	6	12
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>7</b>	<b>12</b>
Receitas Patrimoniais	7	12
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>166</b>	<b>56</b>
Imposto de Renda	-4	-1
Contribuição Social	-2	-1
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>172</b>	<b>58</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,0%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	26,3%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	59,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,4%	35,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	51,80	55,50
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	21,31

**UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR TEIXEIRA SOARES, 151 - 0 /  
 Bairro: CENTRO – CEP: 35557000 //  
 Formiga/MG

UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO

Registro: 34.826-1  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 21.067  
**Beneficiários em jun/24:** 22.052

CNPJ: 42.889.436/0001-23

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>90.596</b>	<b>81.432</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.751</b>	<b>11.320</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.536</b>	<b>67.137</b>
Disponível	1.851	781	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.019	7.424	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.925	71.228
Realizável	88.745	80.652	Provisões de Prêmios / Contraprestações	106	104	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.910	71.155
Aplicações Financeiras	81.742	73.911	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	72
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.293	5.948	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	75.449	67.963	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.389	-4.091
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.856	5.156	Provisão para Remissão	106	104	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>22.262</b>	<b>37.821</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.170	1.681	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.514	1.548	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.252	38.252
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.733	3.115	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	10	-431
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.173	1.146	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.666	2.656	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.274</b>	<b>29.316</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.716	1.635	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	70	232
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796	694	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	489	1.000	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	255	1.156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	396	306	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	167	303
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	595	435	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.155	839	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	489	1.000	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.275</b>	<b>30.405</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	393	273	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	71	101
Realizável a Longo Prazo	12.395	11.661	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.565	1.649			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.265	942			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	20	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.385	11.652						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						



## UNIMED ALTO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.736	10.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	28	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.082	1.949
Outros Investimentos	8.626	8.718
Imobilizado	8.135	8.065
Imóveis de Uso Próprio	7.545	7.592
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.545	7.592
Imobilizado de Uso Próprio	451	407
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	451	407
Imobilizações em Curso	140	67
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	8	11
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>121.871</b>	<b>111.837</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,6%	18,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,1%	22,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,4%	45,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,3%	30,1%
Margem EBIT	36,3%	37,5%
Margem EBITDA	36,8%	38,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,0%	56,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,5%	15,6%
COMB	72,8%	71,9%
COMBA	65,1%	66,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,2%	71,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,7%	8,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,4	32,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	30,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.698</b>	<b>12.571</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	290	182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	166	182
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.408	12.389
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.408	12.389
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>96.422</b>	<b>87.946</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.809	2.559
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.071	81.941
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	88.071	81.941
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.542	3.445
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>121.871</b>	<b>111.837</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,79	4,68
LC (Liquidez Corrente)	7,71	7,19

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	17	751
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-18	-49
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	565	328
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	388	199
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	177	129
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	986	2.784
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.052</b>	<b>30.424</b>
Despesas de Comercialização	71	155
Despesas Administrativas	5.046	10.419
Resultado Financeiro Líquido	4.376	5.841
Receitas Financeiras	4.376	7.554
Despesas Financeiras	0	1.714
Resultado Patrimonial	251	468
Receitas Patrimoniais	431	748
Despesas Patrimoniais	181	280
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.540</b>	<b>23.277</b>
Imposto de Renda	1.370	2.326
Contribuição Social	498	846
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.672</b>	<b>20.105</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,7%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,9%	21,4%
CE (Composição do endividamento)	46,2%	47,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,4%	27,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	286,25	264,42
Custo Médio Beneficiário	168,89	147,92

**UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PREFEITO EUGÊNIO SCHNEIDER, 123 - 0 /  
Bairro: EUGÊNIO SCHNEIDER – CEP: 89167900  
// Rio do Sul/SC

UNIMED ALTO VALE

Registro: 37.256-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 15.231  
**Beneficiários em jun/24:** 15.566

CNPJ: 00.381.694/0001-54

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.539</b>	<b>23.603</b>
Disponível	785	2.824
Realizável	26.754	20.780
Aplicações Financeiras	16.520	13.448
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.339	7.918
Aplicações Livres	8.181	5.530
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.487	4.313
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	655	425
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.172	1.546
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.650	2.186
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	155
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	952	396
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.369	910
Bens e Títulos a Receber	2.301	1.594
Despesas Antecipadas	125	118
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40.254</b>	<b>41.095</b>
Realizável a Longo Prazo	17.677	19.043
Aplicações Financeiras	17.493	18.859
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	17.493	18.859
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	184	184
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.620</b>	<b>13.409</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.600	6.830
Provisões de Prêmios / Contraprestações	335	184
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	335	184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	222	195
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.203	3.904
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.841	2.547
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	981	882
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	981	882
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	669	236
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.587	1.957
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.783	3.505
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>43.923</b>	<b>80.658</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.347	82.034
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.719	81.953
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-371	82
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-424	-1.377
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>38.238</b>	<b>63.154</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.945	63.251
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	294	-97
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.685</b>	<b>17.503</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.153	3.732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.957	3.508
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.107	1.862
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	564	837

## UNIMED ALTO VALE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.073	3.145
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.411	2.097
Outros Investimentos	1.662	1.048
Imobilizado	18.502	18.903
Imóveis de Uso Próprio	8.753	8.917
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.139	7.303
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.614	1.614
Imobilizado de Uso Próprio	8.717	8.846
Hospitalares / Odontológicos	6.586	7.075
Não Hospitalares / Odontológicos	2.131	1.771
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.032	1.140
	3	4
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>67.793</b>	<b>64.698</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,6%	18,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	8,4%
Margem EBIT	6,3%	13,7%
Margem EBITDA	6,7%	13,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,0%	78,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	16,0%	13,0%
COMB	103,4%	91,6%
COMBA	100,4%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	1,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,7	22,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.559</b>	<b>14.932</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	444	224
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	444	224
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.617	7.472
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.617	7.472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.478	6.157
Débitos Diversos	1.019	1.079
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>35.615</b>	<b>36.357</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.974	9.524
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.011	23.401
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.011	23.401
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.629	3.432
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>67.793</b>	<b>64.698</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,28
LC (Liquidez Corrente)	1,66	1,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.286	808
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-456	-509
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	735	1.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	587	1.348
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	54	30
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-36	-393
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.161	5.016
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.516</b>	<b>24.084</b>
Despesas de Comercialização	222	305
Despesas Administrativas	6.965	10.446
Resultado Financeiro Líquido	1.342	1.322
Receitas Financeiras	1.968	3.545
Despesas Financeiras	626	2.223
Resultado Patrimonial	541	106
Receitas Patrimoniais	541	108
Despesas Patrimoniais	0	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.139</b>	<b>8.728</b>
Imposto de Renda	371	1.491
Contribuição Social	138	548
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.629</b>	<b>6.689</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,3%	29,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,5%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	51,6%	47,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	90,4%	78,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	469,79	437,58
Custo Médio Beneficiário	412,49	341,50

**UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DA SAUDADE, 369 - 0 / Bairro: SILVESTRE -  
CEP: 13900570 // Amparo/SP

Registro: 34.559-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 54.737  
**Beneficiários em jun/24:** 57.917

CNPJ: 65.422.339/0001-21

UNIMED AMPARO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.406</b>	<b>52.828</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.653</b>	<b>39.104</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>110.655</b>	<b>189.951</b>
Disponível	2.396	1.160	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.055	15.185	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.296	195.214
Realizável	57.010	51.668	Provisões de Prêmios / Contraprestações	231	206	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.346	195.184
Aplicações Financeiras	34.057	32.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.695	17.885	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	15.362	14.810	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.641	-5.263
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.560	6.430	Provisão para Remissão	231	206	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>89.273</b>	<b>153.813</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.671	1.707	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	117	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.820	152.069
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.817	8.254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.454	1.744
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.052	2.310	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.976	6.608	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.381</b>	<b>36.138</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.090	2.275	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	241	317
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	748	138	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.634	3.520	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.714	24.718
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	920	975	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.828	3.850
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	70	167	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.792	4.302	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.408	6.790	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.565	3.353	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	261	448	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	12	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.386</b>	<b>32.676</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	766	660	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	997	1.856
Realizável a Longo Prazo	4.099	6.213	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.164	4.412			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.877	3.717			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	10.548	9.978			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	608	1.632			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.099	6.213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.182	3.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	95	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	95	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.087	3.512
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.711	22.030
Imóveis de Uso Próprio	16.302	16.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.882	14.006
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.420	2.434
Imobilizado de Uso Próprio	4.575	4.433
Hospitalares / Odontológicos	3.728	3.557
Não Hospitalares / Odontológicos	847	876
Imobilizações em Curso	173	173
Outras Imobilizações	1.575	856
Direito de Uso de Arrendamentos	86	129
Intangível	1.393	921
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>91.792</b>	<b>85.504</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,0%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,0%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	3,4%
Margem EBIT	7,1%	5,9%
Margem EBITDA	7,3%	6,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,3%	80,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,9%	12,7%
COMB	94,6%	93,9%
COMBA	93,3%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	89,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	14,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,4	19,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.180</b>	<b>20.879</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.114	1.072
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	272	246
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	842	827
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.331	5.201
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.331	5.201
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.730	14.554
Débitos Diversos	5	51
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.959</b>	<b>25.521</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.517	8.524
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.997	14.245
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.997	14.245
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.445	2.752
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>91.792</b>	<b>85.504</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8.890	19.012
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.108	8.691
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.760	6.323
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	867	1.566
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	481	802
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.548	22.143
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.229</b>	<b>52.482</b>
Despesas de Comercialização	426	1.004
Despesas Administrativas	15.098	23.650
Resultado Financeiro Líquido	1.469	655
Receitas Financeiras	2.723	4.991
Despesas Financeiras	1.254	4.336
Resultado Patrimonial	832	541
Receitas Patrimoniais	832	541
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.457</b>	<b>6.880</b>
Imposto de Renda	732	232
Contribuição Social	268	92
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	13	231
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.445</b>	<b>6.325</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,7%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	70,2%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	65,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	187,2%	235,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	313,32	280,80
Custo Médio Beneficiário	251,68	226,43

## UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

Endereço	Informações Cadastrais	
AV. FAYAD HANNA, 0 - Q B LT 1,2 E 3 / Bairro: CIDADE JARDIM – CEP: 75080410 // Anápolis/GO	Registro: 31.234-7	CNPJ: 26.629.238/0001-74
UNIMED ANÁPOLIS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 39.762	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 40.013	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>64.151</b>	<b>63.643</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.868</b>	<b>49.008</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>83.469</b>	<b>162.595</b>
Disponível	918	1.102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.336	30.889	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	84.167	164.844
Realizável	63.233	62.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.492	3.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	84.199	161.255
Aplicações Financeiras	36.625	37.997	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-32	3.589
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.170	24.379	Não Ganha - PPCNG	2.460	2.999	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.455	13.618	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-698	-2.249
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.520	15.277	Provisão para Remissão	32	17	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>68.474</b>	<b>126.860</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.865	4.845	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.550	1.789	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	66.886	132.050
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.288	14.666	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.588	-5.191
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.608	2.561	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.006	11.418	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.995</b>	<b>35.735</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.047	7.871	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	946	222
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.083	825	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.651	11.574
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.113	3.901	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.100	8.778
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	271	203	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.083	825	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.287	5.113	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	416	49	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.013	4.372	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.991</b>	<b>50.675</b>	Provisões	4.183	3.831	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	814	1.686
Realizável a Longo Prazo	23.810	24.287	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4.183	3.831			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.156	2.086			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	703	1.454			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.396	5.550			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.422	23.195						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	388	1.092						

## UNIMED ANÁPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.363	4.640
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	614	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	614	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.749	4.640
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	20.864	20.857
Imóveis de Uso Próprio	16.355	16.397
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	16.355	16.397
Imobilizado de Uso Próprio	2.140	2.067
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.140	2.067
Imobilizações em Curso	1.407	1.413
Outras Imobilizações	961	979
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	954	891
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>115.142</b>	<b>114.319</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,6%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,4%	10,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	2,4%
Margem EBIT	-5,1%	3,4%
Margem EBITDA	-4,8%	3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,9%	77,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,2%
COMB	94,4%	90,4%
COMBA	93,0%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,9%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,7	47,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,3	42,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.872</b>	<b>28.630</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.456	4.122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	25	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.276	3.957
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	156	156
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.146	19.238
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.146	19.238
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.270	5.270
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>36.703</b>	<b>36.681</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.606	13.576
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.764	26.494
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	17.617	14.340
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.147	12.154
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.666	-3.389
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>120.444</b>	<b>114.319</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,37	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	737	1.110
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.609	8.599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.501	7.863
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	79	152
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	29	584
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.261	17.924
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.983</b>	<b>38.932</b>
Despesas de Comercialização	1.408	2.291
Despesas Administrativas	8.974	18.006
Resultado Financeiro Líquido	1.250	3.388
Receitas Financeiras	2.316	4.998
Despesas Financeiras	1.065	1.610
Resultado Patrimonial	109	-244
Receitas Patrimoniais	109	358
Despesas Patrimoniais	0	602
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.302</b>	<b>3.855</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.302</b>	<b>3.855</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,1%	18,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,7%	67,9%
CE (Composição do endividamento)	65,5%	63,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	228,2%	211,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	346,13	330,49
Custo Médio Beneficiário	283,54	249,42

**UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA MARTINICO PRADO, 71 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13600680 // Araras/SP

Registro: 34.808-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 42.860  
**Beneficiários em jun/24:** 42.902

CNPJ: 54.012.406/0001-13

UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.290</b>	<b>62.017</b>
Disponível	299	2.452
Realizável	69.991	59.565
Aplicações Financeiras	41.111	32.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.623	10.761
Aplicações Livres	28.488	21.415
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.512	7.931
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.513	1.405
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.370	1.567
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.762	4.170
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	867	788
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.102	3.971
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.450	2.215
Bens e Títulos a Receber	10.713	13.226
Despesas Antecipadas	26	38
Conta-Corrente com Cooperados	76	7
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61.643</b>	<b>57.948</b>
Realizável a Longo Prazo	1.844	1.629
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.844	1.629
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.972</b>	<b>41.616</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.767	15.267
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.834	3.433
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.283	2.961
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	551	472
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.042	1.678
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.946	7.444
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.945	2.712
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	185	179
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	166	160
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.583	1.930
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.444	6.297
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.954	1.956
Débitos Diversos	18.757	15.840
Conta-Corrente de Cooperados	282	147

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>138.765</b>	<b>243.558</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	140.750	246.966
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	140.931	246.889
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-181	77
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.985	-3.408
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>122.466</b>	<b>217.215</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	122.234	217.804
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	232	-588
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.299</b>	<b>26.343</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.485	16.201
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.730	10.623
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	140	330
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	874	1.700



## UNIMED ANHANGUERA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.950	5.355
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.897	5.302
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	6.220	4.630
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	677	671
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	54	54
Imobilizado	49.989	47.808
Imóveis de Uso Próprio	31.099	31.218
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.465	28.546
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.634	2.671
Imobilizado de Uso Próprio	15.480	13.610
Hospitalares / Odontológicos	14.569	12.682
Não Hospitalares / Odontológicos	911	928
Imobilizações em Curso	3.409	2.978
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.859	3.157
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>131.933</b>	<b>119.966</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,5%	7,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	18,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	1,8%
Margem EBIT	8,3%	3,7%
Margem EBITDA	8,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,1%	89,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,5%
COMB	98,0%	99,6%
COMBA	97,7%	99,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,3%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	12,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	12,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.200</b>	<b>19.405</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.098	1.310
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	909	808
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.184	498
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	4
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.692	3.710
Provisões para Tributos Diferidos	332	332
Provisões para Ações Judiciais	3.359	3.377
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	709	759
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	709	759
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.985	12.695
Débitos Diversos	717	931
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>63.761</b>	<b>58.945</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.958	18.307
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.569	35.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.083	1.101
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.487	34.487
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.234	5.051
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>131.933</b>	<b>119.966</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,49

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.212	7.688
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.791	1.778
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	347	117
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.444	1.662
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.778	14.906
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>25.465</b>	<b>44.910</b>
Despesas de Comercialização	52	119
Despesas Administrativas	13.490	25.377
Resultado Financeiro Líquido	475	-521
Receitas Financeiras	1.980	3.683
Despesas Financeiras	1.505	4.203
Resultado Patrimonial	4.836	1.333
Receitas Patrimoniais	4.846	1.333
Despesas Patrimoniais	9	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.455</b>	<b>5.319</b>
Imposto de Renda	503	354
Contribuição Social	190	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	548	528
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.215</b>	<b>4.300</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,9%	39,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,7%	50,9%
CE (Composição do endividamento)	71,8%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,9%	103,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	533,58	468,03
Custo Médio Beneficiário	470,96	416,69

**UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DESEMBARGADOR CLOTARIO PORTUGAL,  
927 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 86800020 //  
Apucarana/PR

UNIMED APUCARANA

Registro: 35.809-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 21.531  
**Beneficiários em jun/24:** 21.650

CNPJ: 81.064.511/0001-79

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.480</b>	<b>53.143</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.778</b>	<b>19.938</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>53.940</b>	<b>98.248</b>
Disponível	299	818	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.651	12.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.691	100.415
Realizável	51.181	52.325	Provisões de Prêmios / Contraprestações	45	2.476	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.691	100.415
Aplicações Financeiras	40.143	40.134	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.366	11.821	Não Ganha - PPCNG	45	2.476	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.777	28.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-751	-2.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.603	8.226	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>46.328</b>	<b>84.047</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.192	4.544	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	224	171	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.787	83.144
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.112	839	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	542	903
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	2.022	1.622	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.269	8.727	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.611</b>	<b>14.202</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.389	2.060	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	134	1.120
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.545	3.053	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.306	2.193
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	640	611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	910	1.328
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	62	1.962	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.893	1.726	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.798	1.452	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.483	1.091	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	23	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	72	152	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.473</b>	<b>15.278</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	33	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	396	865
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.182	1.305			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.370	1.725			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	30	1.609			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED APUCARANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.363	5.030
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	19	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.012	4.699
Outros Investimentos	331	331
Imobilizado	10.092	10.217
Imóveis de Uso Próprio	8.847	8.915
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.847	8.915
Imobilizado de Uso Próprio	1.185	1.206
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.185	1.206
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	60	96
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	18	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>66.953</b>	<b>68.422</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	17,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	3,9%
Margem EBIT	10,1%	7,7%
Margem EBITDA	10,4%	8,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,6%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,9%
COMB	97,1%	96,7%
COMBA	92,5%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	3,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	42,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,4	3,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.835</b>	<b>14.428</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.835	14.428
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.835	14.428
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>37.341</b>	<b>34.056</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.743	13.280
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	23	26
Reservas	19.169	17.432
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.169	17.432
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.406	3.317
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>66.953</b>	<b>68.422</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,26	1,99
LC (Liquidez Corrente)	3,26	2,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-13	-31
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-1.395	573
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.402	3.672
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	105	258
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.029	-3.569
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.873	212
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.552	5.074
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.460</b>	<b>16.972</b>
Despesas de Comercialização	249	407
Despesas Administrativas	5.826	10.583
Resultado Financeiro Líquido	2.634	3.791
Receitas Financeiras	2.645	5.631
Despesas Financeiras	11	1.841
Resultado Patrimonial	880	965
Receitas Patrimoniais	880	965
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.321</b>	<b>5.602</b>
Imposto de Renda	670	1.365
Contribuição Social	246	500
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.405</b>	<b>3.737</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	50,2%
CE (Composição do endividamento)	53,3%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	100,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	406,08	374,70
Custo Médio Beneficiário	347,78	319,67

**UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CORONEL TEODOLINO PEREIRA DE ARAÚJO,  
801 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP: 38440062 //  
Araguari/MG

UNIMED ARAGUARI

Registro: 35.432-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 17.351  
**Beneficiários em jun/24:** 17.536

CNPJ: 20.909.271/0001-71

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.702</b>	<b>30.081</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.365</b>	<b>13.803</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.651</b>	<b>77.722</b>
Disponível	760	793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.868	11.754	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.942	78.474
Realizável	31.942	29.287	Provisões de Prêmios / Contraprestações	147	149	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.905	76.457
Aplicações Financeiras	26.783	24.835	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38	2.018
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.465	11.905	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.318	12.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-291	-753
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.200	3.639	Provisão para Remissão	147	149	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>36.980</b>	<b>64.958</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.034	1.163	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	265	2.180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.284	65.621
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.694	4.359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	696	-663
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.281	1.053	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.762	5.065	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.671</b>	<b>12.764</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.290	929	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	228	463
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	495	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	440	264	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	540	1.380
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	471	137	Contraprestações / Prêmios a Restituir	17	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	301	493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	422	264	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	181	175	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	80	153
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	244	238	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.990</b>	<b>2.911</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	455	824
Realizável a Longo Prazo	150	170	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	911	875			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	829	672			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	74	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	150	170						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ARAGUARI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.906	1.683
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	488	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	75	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	413	371
Participações Societárias Método de Custo	1.246	1.140
Outros Investimentos	172	172
Imobilizado	239	259
Imóveis de Uso Próprio	42	42
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	42	42
Imobilizado de Uso Próprio	180	200
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	180	200
Imobilizações em Curso	17	17
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	695	799
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.692</b>	<b>32.992</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,7%	17,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,4%	31,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,3%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	7,4%
Margem EBIT	3,2%	10,6%
Margem EBITDA	3,5%	10,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,9%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	9,9%
COMB	101,2%	93,7%
COMBA	98,0%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	25,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	24,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.198</b>	<b>1.268</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.248	298
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	263	298
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.986	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	949	970
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	949	970
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.876</b>	<b>17.920</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.377	3.422
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.499	9.810
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.499	9.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.689
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.438</b>	<b>32.992</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,03	2,19
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5	403
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	287	124
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	28	76
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	259	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	654	1.673
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.159</b>	<b>14.518</b>
Despesas de Comercialização	169	282
Despesas Administrativas	3.987	7.629
Resultado Financeiro Líquido	1.304	1.676
Receitas Financeiras	1.788	3.191
Despesas Financeiras	484	1.516
Resultado Patrimonial	173	185
Receitas Patrimoniais	173	185
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>813</b>	<b>6.724</b>
Imposto de Renda	408	714
Contribuição Social	151	266
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	75
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>254</b>	<b>5.668</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,7%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	81,8%	91,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	98,2%	84,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	384,26	369,23
Custo Médio Beneficiário	348,90	298,30

**UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA****Endereço**

RUA MAJOR FELIX MOREIRA, 39 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 28970000 // Araruama/RJ

UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 33.521-5

CNPJ: 00.111.826/0001-28

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 19.431

**Beneficiários em jun/24:** 19.364

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.630</b>	<b>62.861</b>
Disponível	339	476
Realizável	65.290	62.384
Aplicações Financeiras	47.735	45.280
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.380	29.776
Aplicações Livres	16.355	15.503
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.413	8.143
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.106	2.112
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	64	55
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.546	5.188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	696	788
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.331	3.058
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.065	4.454
Bens e Títulos a Receber	1.635	1.388
Despesas Antecipadas	15	10
Conta-Corrente com Cooperados	97	51
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.589</b>	<b>26.046</b>
Realizável a Longo Prazo	6.608	8.737
Aplicações Financeiras	4.401	6.490
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.401	6.490
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.486	1.486
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	644	487
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	76

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.544</b>	<b>38.421</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.382	27.727
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.116	4.864
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.116	4.864
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	321	234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.901	11.487
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.044	11.141
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	900	305
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	1
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	669	242
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	231	61
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.676	4.624
Provisões	62	0
Provisão para IR e CSLL	62	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.410	2.381
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	22
Débitos Diversos	2.632	2.252
Conta-Corrente de Cooperados	457	1.111

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>67.378</b>	<b>127.615</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.779	128.285
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	67.779	128.274
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	11
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-401	-670
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>62.563</b>	<b>115.541</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.274	114.355
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.289	1.186
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.815</b>	<b>12.074</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.155	11.360
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.578	8.416
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.276	2.043

## UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	198
Investimentos	11.734	11.734
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.833	9.833
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	9.833	9.833
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.901	1.901
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.047	5.362
Imóveis de Uso Próprio	1.929	1.987
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.929	1.987
Imobilizado de Uso Próprio	1.891	2.015
Hospitalares / Odontológicos	21	23
Não Hospitalares / Odontológicos	1.870	1.991
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	814	947
Direito de Uso de Arrendamentos	413	413
Intangível	200	213
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>89.219</b>	<b>88.907</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,9%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,6%	1,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,5%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	0,7%
Margem EBIT	-1,8%	2,3%
Margem EBITDA	-1,2%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,7%	90,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,4%	13,1%
COMB	107,4%	103,8%
COMBA	102,8%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,8	36,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.600</b>	<b>2.262</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.320	1.982
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.320	1.982
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	280	280
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.075</b>	<b>48.223</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.551	16.648
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.101	31.123
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	137	148
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.963	30.975
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.576	452
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>89.219</b>	<b>88.907</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,07	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	301	902
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-150	-398
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.260	2.722
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	790	1.631
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-139	-533
Provisão para Perdas Sobre Créditos	609	1.624
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.097	7.604
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.944</b>	<b>21.164</b>
Despesas de Comercialização	152	432
Despesas Administrativas	9.554	16.355
Resultado Financeiro Líquido	2.971	5.836
Receitas Financeiras	3.944	7.749
Despesas Financeiras	973	1.913
Resultado Patrimonial	-1	-786
Receitas Patrimoniais	0	144
Despesas Patrimoniais	1	929
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.189</b>	<b>1.026</b>
Imposto de Renda	280	123
Contribuição Social	108	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.576</b>	<b>865</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,4%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	94,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	93,6%	84,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	572,39	535,23
Custo Médio Beneficiário	530,79	483,55

**UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA JOAO MOREIRA SALLES, 130 - 0 /  
Bairro: PADRE ALAOR – CEP: 38182264 //  
Araxá/MG

UNIMED ARAXÁ

Registro: 33.165-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 28.123  
**Beneficiários em jun/24:** 27.960

CNPJ: 25.910.449/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>84.238</b>	<b>76.931</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.142</b>	<b>22.242</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>51.163</b>	<b>92.015</b>
Disponível	737	292	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.602	10.027	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.748	92.998
Realizável	83.501	76.639	Provisões de Prêmios / Contraprestações	473	519	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.748	92.998
Aplicações Financeiras	61.046	59.144	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.781	8.428	Não Ganha - PPCNG	473	519	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.265	50.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-586	-983
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.237	11.659	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>38.597</b>	<b>71.022</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.583	6.756	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	828	728	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	38.538	70.277
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.229	4.766	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	58	745
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.921	1.646	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.072	4.014	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.566</b>	<b>20.993</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.965	2.594	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	166
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	768	663	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	825	900	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.601	18.886
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.359	1.337	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.831	7.042
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	345	305	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	643	574	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	480	595	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.798	3.602	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	480	595	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	242	155	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	176	168	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>51.189</b>	<b>51.843</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.328	1.253	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.761	11.843
Realizável a Longo Prazo	3.634	3.619	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.915	2.873			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	8.432	7.130			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	40	59			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.634	3.619						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED ARAXÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.925	4.588
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	158	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	158	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.934	3.764
Outros Investimentos	833	823
Imobilizado	42.187	43.244
Imóveis de Uso Próprio	32.681	32.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.994	29.250
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.687	3.735
Imobilizado de Uso Próprio	7.718	8.499
Hospitalares / Odontológicos	6.414	7.116
Não Hospitalares / Odontológicos	1.304	1.383
Imobilizações em Curso	1.775	1.748
Outras Imobilizações	12	12
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	442	393
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>135.426</b>	<b>128.774</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,6%	42,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,9%	8,3%
Margem EBIT	16,7%	15,1%
Margem EBITDA	16,9%	15,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,1%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,4%	11,1%
COMB	88,0%	88,4%
COMBA	84,9%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,2%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,1	46,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,9	24,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.685</b>	<b>23.809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	527	556
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	527	556
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.906	22.875
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.906	22.875
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	252	378
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>84.600</b>	<b>82.723</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.331	12.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	67.765	68.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	67.765	68.197
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.504	2.167
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>135.426</b>	<b>128.774</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,66	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,49	3,46

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-366	-617
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.112	2.383
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	238	691
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	637	1.244
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-119	-155
Provisão para Perdas Sobre Créditos	355	604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.525	19.687
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.478</b>	<b>38.280</b>
Despesas de Comercialização	275	320
Despesas Administrativas	6.239	10.094
Resultado Financeiro Líquido	1.814	3.934
Receitas Financeiras	3.392	6.522
Despesas Financeiras	1.578	2.588
Resultado Patrimonial	317	474
Receitas Patrimoniais	317	474
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.838</b>	<b>11.352</b>
Imposto de Renda	1.714	2.617
Contribuição Social	621	951
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	196
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.503</b>	<b>7.587</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	33,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,5%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	48,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,1%	55,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	299,78	270,06
Custo Médio Beneficiário	225,08	207,73

## UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JÚLIO AUGUSTO DE ARAÚJO, 224 - 0 /  
Bairro: BOA MORTE – CEP: 36201001 //  
Barbacena/MG

UNIMED BARBACENA

Registro: 30.908-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 22.819  
Beneficiários em jun/24: 22.866

CNPJ: 25.810.946/0001-44

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>52.733</b>	<b>52.511</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.591</b>	<b>30.618</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>42.256</b>	<b>77.849</b>
Disponível	76	274	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.358	18.656	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.890	80.795
Realizável	52.657	52.238	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.279	3.145	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.474	82.211
Aplicações Financeiras	39.490	40.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.417	-1.417
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.768	13.145	Não Ganha - PPCNG	2.279	1.728	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	27.722	27.454	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.417	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>35.897</b>	<b>73.778</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.501	6.092	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.433	71.904
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.394	1.987	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.067	1.064	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-536	1.874
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.449	6.348	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.359</b>	<b>4.071</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	198	186	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.563	8.098	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	11
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.802	2.843	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.818	4.736
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.107	1.075	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	261	92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	107	191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.048	615	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	67	92	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.197	1.689	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	194	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.324	3.192	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	81	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	16	30	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	521	380	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.203	2.953
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.011</b>	<b>19.437</b>	Provisões	604	619			
Realizável a Longo Prazo	13.473	13.094	Provisão para IR e CSLL	604	619			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.843	6.892			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.865	1.967			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.138	2.012			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.473	13.094						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED BARBACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.258	2.003
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	21	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.237	2.003
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.280	4.339
Imóveis de Uso Próprio	3.993	4.049
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.993	4.049
Imobilizado de Uso Próprio	287	290
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	287	290
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>72.744</b>	<b>71.948</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	-9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	5,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-8,4%
Margem EBIT	5,2%	-5,8%
Margem EBITDA	5,4%	-5,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,8%	94,7%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	12,2%	13,6%
COMB	97,7%	109,1%
COMBA	92,7%	102,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	112,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	6,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,1	35,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	31,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.819</b>	<b>17.320</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	925	907
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	925	907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.796	16.314
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.796	16.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	98	98
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.037</b>	<b>24.010</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.788	11.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.249	17.882
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.249	17.882
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-5.633
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.448</b>	<b>71.948</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,78	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	507	1.591
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-74	-76
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.581	4.413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.068	2.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	907	1.632
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	606	715
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.627	3.244
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.674</b>	<b>4.480</b>
Despesas de Comercialização	299	584
Despesas Administrativas	5.102	10.485
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.253</b>	<b>4.933</b>
Receitas Financeiras	2.424	5.340
Despesas Financeiras	171	408
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>253</b>	<b>280</b>
Receitas Patrimoniais	253	280
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.004</b>	<b>-4.771</b>
Imposto de Renda	517	1.155
Contribuição Social	190	424
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	107
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.297</b>	<b>-6.458</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	6,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,2%	66,6%
CE (Composição do endividamento)	62,4%	63,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	197,2%	199,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	303,30	282,12
Custo Médio Beneficiário	246,92	272,41

**UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA XAVANTE, 459 - 0 / Bairro: SETOR SUL II –  
CEP: 78600908 // Barra do Garças/MT

UNIMED ARAGUAIA

Registro: 30.446-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 25.279  
**Beneficiários em jun/24:** 25.588

CNPJ: 37.436.920/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.950</b>	<b>57.747</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.642</b>	<b>28.616</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>65.484</b>	<b>123.463</b>
Disponível	2.164	4.173	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.110	20.021	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	66.023	122.073
Realizável	57.786	53.574	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.749	5.129	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.052	122.101
Aplicações Financeiras	43.664	39.175	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-29	-28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.610	15.849	Não Ganha - PPCNG	5.710	5.107	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.054	23.326	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-539	1.389
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.159	4.604	Provisão para Remissão	40	22	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>55.378</b>	<b>99.185</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.193	1.714	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	322	200	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.647	97.488
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.956	4.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	732	1.697
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.814	1.645	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.083	10.352	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.106</b>	<b>24.277</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.147	1.244	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	86	172
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.034	1.547	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.250	14.262
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.173	2.931	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.130	2.981
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	214	417	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.217	1.597	Comercialização sobre Operações	126	134	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.809	5.253
Bens e Títulos a Receber	4.033	3.863	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.691	995	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	161	227	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	380	1.177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.540</b>	<b>14.795</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde da Operadora	363	370	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	218	1.024
Realizável a Longo Prazo	2.337	2.093	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.351	3.317			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	156	0	Débitos Diversos	4.668	3.360			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	116	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	831	822						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.349	1.271						

## UNIMED BARRA DO GARÇAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	369	313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	169	126
Outros Investimentos	200	187
Imobilizado	11.834	12.388
Imóveis de Uso Próprio	1.646	1.700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	983	1.012
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	663	688
Imobilizado de Uso Próprio	10.183	10.687
Hospitalares / Odontológicos	5.707	5.878
Não Hospitalares / Odontológicos	4.477	4.809
Imobilizações em Curso	5	1
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.490</b>	<b>72.542</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	12,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	21,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	28,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	7,2%
Margem EBIT	4,3%	9,2%
Margem EBITDA	4,8%	9,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,4%	80,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,8%
COMB	97,6%	93,2%
COMBA	93,6%	89,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	93,2%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,8	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,3	15,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.879</b>	<b>3.051</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	676	665
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	641	641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.469	1.469
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.469	1.469
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	67	134
Tributos e Contribuições	67	134
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	667	783
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.969</b>	<b>40.875</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.208	8.343
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	28.806	28.798
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	28.806	28.798
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.955	3.734
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.490</b>	<b>72.542</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,89	2,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.093	5.004
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-124	-208
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.693	4.565
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.363	4.094
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	110	124
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	220	347
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.532	13.250
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.873</b>	<b>34.354</b>
Despesas de Comercialização	828	1.466
Despesas Administrativas	7.743	14.528
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.793</b>	<b>5.163</b>
Receitas Financeiras	2.918	5.889
Despesas Financeiras	125	726
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>361</b>	<b>717</b>
Receitas Patrimoniais	361	718
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.676</b>	<b>10.575</b>
Imposto de Renda	527	1.307
Contribuição Social	194	479
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.955</b>	<b>8.788</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,9%	17,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	90,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,4%	77,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	423,68	409,38
Custo Médio Beneficiário	357,80	328,41

**UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

TRAVESSA CURUZÚ, 2212 - 0 / Bairro: MARCO -  
CEP: 66085823 // Belém/PA

Registro: 30.397-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 269.103  
**Beneficiários em jun/24:** 270.914

CNPJ: 04.201.372/0001-37

UNIMED BELÉM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>384.143</b>	<b>337.098</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>516.063</b>	<b>443.703</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>838.252</b>	<b>1.567.448</b>
Disponível	19.522	3.763	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	311.822	250.724	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	854.359	1.596.106
Realizável	364.621	333.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.254	53.612	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	848.426	1.601.303
Aplicações Financeiras	196.437	192.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.933	-5.196
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	186.105	177.140	Não Ganha - PPCNG	46.497	43.163	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.332	15.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	620	6.362	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.107	-28.659
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93.190	71.355	Provisão para Remissão	4.138	4.087	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>785.669</b>	<b>1.442.278</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.396	56.681	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.087	5.387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	777.094	1.430.595
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	155.415	101.298	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.575	11.682
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.427	1.881	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	99.066	90.427	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>52.583</b>	<b>125.170</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19.337	12.794	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	178
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.042	4.535	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.072	11.751
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	29.929	20.876	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.879	5.662
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	1.474	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	18.682	12.975	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.825	2.966	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	25.034	33.328	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.350	2.632	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	217	95	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.294	19.110	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>408.947</b>	<b>405.737</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	7.086	2.161
Realizável a Longo Prazo	82.675	71.498	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	1.965	1.965	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39.076	37.253			
Aplicações Livres	1.965	1.965	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.989	31.741			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	133.840	100.340			
Títulos e Créditos a Receber	9.552	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	25.793	24.245						
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.365	45.288						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED BELÉM COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.241	19.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	303	2
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	301	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2	2
Participações Societárias Método de Custo	15.575	14.996
Outros Investimentos	5.363	4.810
Imobilizado	299.975	308.350
Imóveis de Uso Próprio	173.539	175.139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	168.451	170.000
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.088	5.138
Imobilizado de Uso Próprio	33.134	35.732
Hospitalares / Odontológicos	31.120	33.257
Não Hospitalares / Odontológicos	2.014	2.475
Imobilizações em Curso	19.195	19.164
Outras Imobilizações	57.912	62.091
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	16.195	16.224
	5.056	6.082
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>793.091</b>	<b>742.835</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,7%	-5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,5%	-28,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,9%	5,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	-2,7%
Margem EBIT	-3,8%	-1,8%
Margem EBITDA	-3,5%	-1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,7%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,3%	10,0%
COMB	104,2%	102,2%
COMBA	102,6%	100,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,6%	105,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,3	33,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	25,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>162.892</b>	<b>153.838</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.223	8.529
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.158	5.400
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.940	2.940
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	126	190
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.531	73.430
Provisões para Tributos Diferidos	411	411
Provisões para Ações Judiciais	77.121	73.019
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59.703	54.383
Tributos e Contribuições	59.616	54.283
Parcelamento de Tributos e Contribuições	88	101
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.965	1.965
Débitos Diversos	15.470	15.531
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>151.188</b>	<b>145.293</b>
Capital Social / Patrimônio Social	160.476	160.497
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.134	26.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	797	797
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.337	25.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.421	-41.968
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>830.143</b>	<b>742.835</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,24
LC (Liquidez Corrente)	0,74	0,76

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.107	3.928
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.653	48.371
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.607	13.697
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	235
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.045	34.439
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.335	618
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>41.012</b>	<b>88.728</b>
Despesas de Comercialização	1.212	2.385
Despesas Administrativas	86.535	156.556
Resultado Financeiro Líquido	12.942	26.771
Receitas Financeiras	16.414	38.726
Despesas Financeiras	3.473	11.956
Resultado Patrimonial	1.527	506
Receitas Patrimoniais	1.527	2.755
Despesas Patrimoniais	0	2.249
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-38.601</b>	<b>-43.554</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	-1.548	-1.561
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-37.053</b>	<b>-41.993</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	41,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	80,4%
CE (Composição do endividamento)	76,0%	74,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	449,1%	411,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	512,62	488,12
Custo Médio Beneficiário	476,78	450,68

**UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOS INCONFIDENTES, 44 - 0 / Bairro:  
 FUNCIONÁRIOS – CEP: 30140120 // Belo  
 Horizonte/MG

UNIMED BH

Registro: 34.388-9  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 1.949.034  
**Beneficiários em jun/24:** 1.883.497

CNPJ: 16.513.178/0001-76

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.201.222</b>	<b>2.310.211</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.007.743</b>	<b>999.623</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.321.972</b>	<b>6.057.214</b>
Disponível	342.839	257.821	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	663.597	620.919	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.405.030	6.195.137
Realizável	1.858.383	2.052.390	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.648	15.877	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.402.407	6.213.526
Aplicações Financeiras	1.323.110	1.539.906	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.020	88.545	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	2.623	-18.389
Aplicações Livres	1.280.090	1.451.361	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330.105	292.400	Provisão para Remissão	15.648	15.877	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-83.057	-137.923
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	214.524	206.083	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61.728	52.808	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.590.982</b>	<b>4.959.343</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	389.192	350.303	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.595.837	4.931.550
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	100.062	85.301	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	180.438	185.293	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.855	27.793
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.519	1.016	Outras Provisões Técnicas	16.590	16.639	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>730.990</b>	<b>1.097.871</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	75.158	72.821	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.199	2.145
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	41.829	53.261	Contraprestações / Prêmios a Restituir	728	666	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.702	202.304
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15.566	18.178	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	20.228	37.786
Créditos Tributários e Previdenciários	65.085	57.287	Comercialização sobre Operações	0	6	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	80.771	76.271	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	48.930	49.267	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2.217	3.977	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15.267	29.287	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.933	4.703	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.034.587</b>	<b>2.846.582</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.016	16.885	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.675.205	1.494.550	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	53.267	125.732
Aplicações Financeiras	1.004.838	730.247	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	651.572	586.967	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	353.266	143.280	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	109.186	164.589			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.558	5.378	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	2.571	4.863	Débitos Diversos	137.498	123.804			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.289	605			
Ativo Fiscal Diferido	101.002	108.894						
Depósitos Judiciais e Fiscais	559.885	645.168						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	350	0						



## UNIMED BELO HORIZONTE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	503.596	494.336
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	351.250	349.752
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	28.276	28.276
Participações em Outras Sociedades	322.973	321.476
Participações Societárias Método de Custo	65.147	59.002
Outros Investimentos	87.199	85.581
Imobilizado	813.323	816.120
Imóveis de Uso Próprio	668.465	681.287
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	364.852	372.640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	303.613	308.648
Imobilizado de Uso Próprio	112.722	114.727
Hospitalares / Odontológicos	83.892	84.329
Não Hospitalares / Odontológicos	28.830	30.399
Imobilizações em Curso	30.906	18.673
Outras Imobilizações	886	912
Direito de Uso de Arrendamentos	343	520
Intangível	42.463	41.577
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.235.810</b>	<b>5.156.794</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	5,6%
Margem EBIT	10,5%	10,4%
Margem EBITDA	10,6%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	81,5%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,3%
COMB	91,2%	94,4%
COMBA	86,9%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,9%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	18,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	26,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>776.801</b>	<b>830.895</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	255.063	257.187
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22.185	22.859
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	151.441	151.219
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	81.438	83.109
Provisões	521.582	573.486
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	521.582	573.486
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	156	222
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.451.265</b>	<b>3.326.276</b>
Capital Social / Patrimônio Social	818.021	831.309
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.390.989	2.394.364
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	22.183	22.413
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.368.806	2.371.951
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	242.254	100.604
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.235.810</b>	<b>5.156.794</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,93	2,82
LC (Liquidez Corrente)	2,18	2,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	10.208	38.786
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.094	-6.753
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	137.671	186.994
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	124.860	167.063
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8.957	15.999
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4.627	-11.169
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.481	15.101
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	50.975	108.646
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>681.314</b>	<b>1.122.080</b>
Despesas de Comercialização	54.921	93.341
Despesas Administrativas	387.825	669.440
Resultado Financeiro Líquido	159.323	201.975
Receitas Financeiras	170.455	320.887
Despesas Financeiras	11.133	118.912
Resultado Patrimonial	12.182	58.169
Receitas Patrimoniais	12.442	71.250
Despesas Patrimoniais	260	13.081
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>352.910</b>	<b>497.291</b>
Imposto de Renda	69.965	106.857
Contribuição Social	25.774	47.978
Impostos Diferidos	7.919	-8.203
Participações sobre o Lucro	7.255	16.832
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>241.998</b>	<b>333.827</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	15,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,1%	35,5%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	54,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,7%	55,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	286,74	254,39
Custo Médio Beneficiário	222,19	208,15

**UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DAS MISSÕES, 455 - 0 / Bairro: PONTA AGUDA – CEP: 89051900 // Blumenau/SC

UNIMED BLUMENAU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.456-1

CNPJ: 82.624.776/0001-47

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 128.334

**Beneficiários em jun/24:** 127.340

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>216.907</b>	<b>198.833</b>
Disponível	739	130
Realizável	216.167	198.703
Aplicações Financeiras	136.739	134.940
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.386	80.057
Aplicações Livres	42.353	54.883
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.945	34.380
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.010	5.541
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.450	15.990
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.485	12.850
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.881	3.881
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.818	9.139
Bens e Títulos a Receber	17.521	15.420
Despesas Antecipadas	2.263	943
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>112.234</b>	<b>85.665</b>
Realizável a Longo Prazo	41.937	26.766
Aplicações Financeiras	14.411	1.048
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	14.411	1.048
Créditos Tributários e Previdenciários	419	256
Títulos e Créditos a Receber	1.340	1.692
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	3.860	3.860
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.674	7.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	11

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>139.812</b>	<b>122.386</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	93.139	83.196
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.036	1.548
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.036	1.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.070	1.859
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.088	49.285
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	30.945	30.504
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.250	6.200
Contraprestações / Prêmios a Restituir	609	692
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	646	1.323
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.995	4.186
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.144	3.041
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.297	9.603
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.984	20.346
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>373.979</b>	<b>678.758</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	377.854	684.050
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	379.015	684.724
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.162	-673
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.875	-5.292
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>332.957</b>	<b>628.971</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	332.516	624.700
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	441	4.271
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>41.022</b>	<b>49.787</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.585	1.436
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.310	17.226
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.802	11.482
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.508	5.743

## UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	12.221	12.221
Investimentos	17.482	9.886
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.086	1.086
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.086	1.086
Participações Societárias Método de Custo	16.396	8.800
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	47.668	43.482
Imóveis de Uso Próprio	9.399	9.486
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.880	8.966
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	520
Imobilizado de Uso Próprio	13.690	11.005
Hospitalares / Odontológicos	9.793	6.989
Não Hospitalares / Odontológicos	3.897	4.016
Imobilizações em Curso	18.797	18.404
Outras Imobilizações	5	0
Direito de Uso de Arrendamentos	5.777	4.587
Intangível	5.147	5.531
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>329.141</b>	<b>284.498</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,7%	7,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	0,2%
Margem EBIT	5,8%	1,2%
Margem EBITDA	6,0%	1,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,0%	92,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	6,8%	7,2%
COMB	95,7%	100,2%
COMBA	93,6%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,6%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,4	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,6	28,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.195</b>	<b>28.886</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.597	1.924
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.597	1.924
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.076	10.119
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.076	10.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.596	14.126
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	14.596	14.126
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.925	2.716
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>157.134</b>	<b>133.227</b>
Capital Social / Patrimônio Social	100.956	93.650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.776	39.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.776	39.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.402	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>329.141</b>	<b>284.498</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-461	-909
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.535	18.194
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.492	14.959
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.116	4.121
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-106	-1.634
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.034	748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.372	12.036
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>39.844</b>	<b>51.164</b>
Despesas de Comercialização	0	2.170
Despesas Administrativas	25.137	48.888
Resultado Financeiro Líquido	8.537	18.308
Receitas Financeiras	9.865	21.561
Despesas Financeiras	1.328	3.253
Resultado Patrimonial	3.140	-674
Receitas Patrimoniais	3.152	750
Despesas Patrimoniais	12	1.423
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>20.091</b>	<b>3.887</b>
Imposto de Renda	2.709	2.262
Contribuição Social	980	823
Impostos Diferidos	0	-527
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>16.402</b>	<b>1.329</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	15,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,3%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	81,3%	80,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,5%	113,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	482,71	439,98
Custo Médio Beneficiário	431,03	407,99

**UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIA KUBITSCHKE, 35 - LOJA 01 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 28905000 // Cabo Frio/RJ

UNIMED CABO FRIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.335-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 9.857  
**Beneficiários em jun/24:** 11.114

CNPJ: 27.626.696/0001-12

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.187</b>	<b>45.098</b>
Disponível	1.272	1.266
Realizável	43.914	43.832
Aplicações Financeiras	19.188	14.912
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.494	10.949
Aplicações Livres	7.694	3.962
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.749	15.467
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.649	6.980
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.352	7.900
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	748	587
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.625	11.577
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.040	999
Bens e Títulos a Receber	1.243	820
Despesas Antecipadas	7	6
Conta-Corrente com Cooperados	62	51
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.425</b>	<b>9.237</b>
Realizável a Longo Prazo	1.043	1.584
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	415
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	882	604
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.340</b>	<b>28.910</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.330	17.955
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.005	2.027
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.779	1.802
Provisão de Insuficiência de Prêmios	225	225
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	375	331
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.686	10.572
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.264	5.025
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.156	1.147
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	20	39
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	826	765
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	310	343
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.077	3.168
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.762	1.911
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.417	2.086
Débitos Diversos	2.596	2.642
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.415</b>	<b>66.600</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.165	68.370
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.093	68.595
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	-225
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-751	-1.769
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.162</b>	<b>51.412</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.851	51.017
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	395
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.253</b>	<b>15.188</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	687	653
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.890	7.373
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43	82
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.723	7.037

## UNIMED CABO FRIO COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	161	564
Investimentos	2.905	2.789
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.905	2.789
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.905	2.789
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.432	4.833
Imóveis de Uso Próprio	517	517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	517	517
Imobilizado de Uso Próprio	750	717
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	750	717
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	417	372
Direito de Uso de Arrendamentos	2.749	3.228
Intangível	46	31
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.612</b>	<b>54.336</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,9%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,3%
Margem EBIT	3,8%	4,3%
Margem EBITDA	5,3%	5,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,1%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	23,3%	22,9%
COMB	97,0%	100,8%
COMBA	96,3%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	109,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	90,8	90,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	75,3	74,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.529</b>	<b>5.087</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	59	84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.427	1.124
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.427	1.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	564
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	161	564
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	396	827
Débitos Diversos	2.487	2.487
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.742</b>	<b>20.338</b>
Capital Social / Patrimônio Social	689	689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.649	18.933
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.649	18.933
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	404	716
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.612</b>	<b>54.336</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	124	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.599	6.160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.082	4.492
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	516	1.668
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	786	1.390
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.231</b>	<b>17.054</b>
Despesas de Comercialização	222	548
Despesas Administrativas	8.904	15.145
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>285</b>	<b>1.026</b>
Receitas Financeiras	1.116	2.456
Despesas Financeiras	832	1.430
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>402</b>
Receitas Patrimoniais	0	402
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>604</b>	<b>1.399</b>
Imposto de Renda	157	430
Contribuição Social	44	127
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>404</b>	<b>843</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	62,6%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	85,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,5%	167,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	573,59	561,49
Custo Médio Beneficiário	418,45	434,63

# UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA SANTA CATARINA, 303 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 89500124 // Caçador/SC

UNIMED CAÇADOR

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.695-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 12.868  
**Beneficiários em jun/24:** 12.526

CNPJ: 01.569.902/0001-06

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.513</b>	<b>23.230</b>
Disponível	1.027	370
Realizável	21.486	22.861
Aplicações Financeiras	15.240	16.489
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.149	8.739
Aplicações Livres	6.090	7.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.432	3.428
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.174	3.207
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	258	221
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	990	1.274
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	872	654
Bens e Títulos a Receber	941	1.006
Despesas Antecipadas	9	8
Conta-Corrente com Cooperados	3	1
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.545</b>	<b>3.702</b>
Realizável a Longo Prazo	340	182
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	33	110
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	307	72

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.413</b>	<b>10.379</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.201	6.375
Provisões de Prêmios / Contraprestações	115	128
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	115	128
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	255	240
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.692	2.179
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.140	3.828
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	780	672
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	780	672
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	839	932
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	556	608
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	391	361
Débitos Diversos	1.351	1.305
Conta-Corrente de Cooperados	294	126

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.589</b>	<b>67.488</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.030	68.385
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.992	67.202
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	1.183
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-441	-896
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.704</b>	<b>54.871</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.393	54.931
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	311	-60
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.885</b>	<b>12.618</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.427	3.677
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.048	2.374
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	379	1.303

## UNIMED CAÇADOR COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DO CONTESTADO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.131	1.072
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.131	1.072
Imobilizado	3.057	2.424
Imóveis de Uso Próprio	1.240	1.254
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	697	706
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	543	548
Imobilizado de Uso Próprio	1.817	1.170
Hospitalares / Odontológicos	1.570	904
Não Hospitalares / Odontológicos	247	267
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	24
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>27.058</b>	<b>26.933</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	29,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	53,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	24,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	11,8%
Margem EBIT	3,7%	13,7%
Margem EBITDA	3,8%	13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,9%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	8,3%
COMB	95,0%	89,8%
COMBA	93,2%	87,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,8	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	14,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.612</b>	<b>1.809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	125	150
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	125	150
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	411	368
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	411	368
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	77	89
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	77	89
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.000	1.203
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.033</b>	<b>14.744</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.745	2.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.135	5.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.135	5.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.153	6.521
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>27.058</b>	<b>26.933</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,21
LC (Liquidez Corrente)	1,97	2,24

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-56	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	138	253
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	5
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	138	248
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.551	2.696
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.230</b>	<b>16.214</b>
Despesas de Comercialização	88	234
Despesas Administrativas	2.945	5.580
Resultado Financeiro Líquido	732	1.444
Receitas Financeiras	923	1.758
Despesas Financeiras	190	313
Resultado Patrimonial	-83	66
Receitas Patrimoniais	140	78
Despesas Patrimoniais	222	12
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.183</b>	<b>8.873</b>
Imposto de Renda	21	723
Contribuição Social	10	269
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.153</b>	<b>7.881</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,1%	45,3%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,8%	82,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	493,59	433,44
Custo Médio Beneficiário	428,19	344,16

## UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL JOSE DULCE, 458 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 78200000 // Cáceres/MT

Registro: 35.034-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 7.463  
Beneficiários em jun/24: 4.994

CNPJ: 01.143.922/0001-10

UNIMED CÁCERES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.448</b>	<b>15.697</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.857</b>	<b>22.955</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.560</b>	<b>48.977</b>
Disponível	3	5	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.697	15.898	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.899	49.447
Realizável	16.445	15.692	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.921	5.597	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.399	52.019
Aplicações Financeiras	8.319	8.034	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.500	-2.572
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.910	7.858	Não Ganha - PPCNG	571	747	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	409	176	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.350	4.850	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-339	-470
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.223	1.743	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.579</b>	<b>49.069</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	710	1.087	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	374	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.579	48.726
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.942	4.269	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	343
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	501	531	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.439	5.657	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.980</b>	<b>-92</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	110	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11	16	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	263	66	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	515	2.687
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	499	636	Contraprestações / Prêmios a Restituir	7	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	37	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.004	1.836	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	245	29	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.169	3.253	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	232	190	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	510	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.823</b>	<b>1.650</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	109	1.425
Realizável a Longo Prazo	814	632	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.967	878			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.383	2.978			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.095	2.553			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	138	73			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	306	175						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	508	457						



## UNIMED CACERES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	637	637
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	50	50
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	50	50
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	587	587
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	372	381
Imóveis de Uso Próprio	166	170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	166	170
Imobilizado de Uso Próprio	206	211
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	206	211
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.271</b>	<b>17.347</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,0%	-38,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	90,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	-0,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	-13,7%
Margem EBIT	3,1%	-11,3%
Margem EBITDA	3,3%	-11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,1%	100,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,0%
DA (despesas administrativas)	13,2%	11,3%
COMB	91,4%	111,5%
COMBA	95,4%	110,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,2%	114,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,2%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,5	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	52,9	31,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.620</b>	<b>1.701</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	520	416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	520	416
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	185
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	185
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.100	1.100
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-4.206</b>	<b>-7.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.902	2.214
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.087	4.087
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.087	4.087
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-11.194	-13.610
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.271</b>	<b>17.347</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,81	0,70
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	406	1.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.759	3.044
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	670	2.894
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.090	149
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	340	1.193
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.785</b>	<b>-284</b>
Despesas de Comercialização	196	13
Despesas Administrativas	2.289	5.457
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-731</b>	<b>252</b>
Receitas Financeiras	551	1.418
Despesas Financeiras	1.283	1.166
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>35</b>	<b>64</b>
Receitas Patrimoniais	35	64
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-736</b>	<b>-6.631</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-736</b>	<b>-6.631</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,0%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	123,0%	142,1%
CE (Composição do endividamento)	92,8%	93,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-534,4%	-337,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	564,82	509,49
Custo Médio Beneficiário	386,98	537,54

# UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

SABINO ASSIS, 125 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
58900000 // Cajazeiras/PB

Registro: 34.414-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 02.314.168/0001-05

UNIMED CAJAZEIRAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Beneficiários em dez/23:** 576

**Beneficiários em jun/24:** 565

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.772</b>	<b>7.767</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.808</b>	<b>1.872</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.530</b>	<b>9.279</b>
Disponível	587	515	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	641	594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.593	9.536
Realizável	7.185	7.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	82	72	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.593	9.536
Aplicações Financeiras	5.452	5.919	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.439	1.380	Não Ganha - PPCNG	82	72	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.013	4.540	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-63	-257
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.629	1.182	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.358</b>	<b>4.719</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	40	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.349	4.676
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	4	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	9	43
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	488	476	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.171</b>	<b>4.560</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.434	1.142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68	125
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	776	1.782
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	776	1.782
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	81	29	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19	114	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.232</b>	<b>1.195</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	200	117	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	106			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.034	1.173			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	200	117						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED CAJAZEIRAS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35	34
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21	21
Outros Investimentos	13	13
Imobilizado	997	1.044
Imóveis de Uso Próprio	798	818
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	798	818
Imobilizado de Uso Próprio	199	226
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	199	226
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.004</b>	<b>8.962</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	19,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,2%	25,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,0%	43,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	19,0%
Margem EBIT	3,1%	19,9%
Margem EBITDA	4,4%	20,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,8%	50,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	33,2%	29,3%
COMB	100,0%	80,2%
COMBA	93,0%	75,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	129,0%	107,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,5%	6,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	99,7	56,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55	55
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55	55
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.141</b>	<b>7.035</b>
Capital Social / Patrimônio Social	754	734
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.340	6.301
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.340	6.301
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.004</b>	<b>8.962</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,83	4,65
LC (Liquidez Corrente)	4,30	4,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-31	-77
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.023	2.540
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	973	2.458
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	50	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.024</b>	<b>4.004</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.171	2.718
Resultado Financeiro Líquido	264	629
Receitas Financeiras	272	647
Despesas Financeiras	9	18
Resultado Patrimonial	45	65
Receitas Patrimoniais	45	65
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>100</b>	<b>1.826</b>
Imposto de Renda	8	42
Contribuição Social	5	21
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>87</b>	<b>1.763</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,1%	11,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	21,5%
CE (Composição do endividamento)	97,0%	97,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,1%	27,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.035,68	1.340,07
Custo Médio Beneficiário	692,01	681,56

**UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTONIO COELHO DE GODOY, 154 - 0 /  
Bairro: SETOR OESTE – CEP: 75690000 //  
Caldas Novas/GO

UNIMED DE CALDAS NOVAS

Registro: 34.376-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 4.877  
**Beneficiários em jun/24:** 4.923

CNPJ: 00.342.481/0001-13

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.460</b>	<b>10.530</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.563</b>	<b>6.117</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.232</b>	<b>27.005</b>
Disponível	51	103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.246	4.033	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.399	27.294
Realizável	10.409	10.426	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15	11	à Saúde	14.399	27.294
Aplicações Financeiras	8.034	7.547	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.548	4.357	Não Ganha - PPCNG	15	11	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.486	3.190	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.241	1.500	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	994	1.116	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	16	39	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-167	-289
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.602	1.539	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.496</b>	<b>23.501</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.612	2.443	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.327	23.129
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	246	383	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	169	372
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	131	109	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.736</b>	<b>3.504</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.029	1.300	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	28
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	33	18	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	977	1.625
Créditos Tributários e Previdenciários	82	43	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	91	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	20	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	3	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	28	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.214	903	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.118</b>	<b>4.302</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.484	2.484	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	772	1.176
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	585	514			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	465	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	917	554			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	5	5			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.484	2.484						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED CALDAS NOVAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	684	626
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	55	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	55	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	629	626
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.923	1.156
Imóveis de Uso Próprio	869	884
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	869	884
Imobilizado de Uso Próprio	572	272
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	572	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	482	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	35
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.578</b>	<b>14.831</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,5%	-3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,3%	-9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,0%	-1,9%
Margem EBIT	-4,9%	-0,6%
Margem EBITDA	-4,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,7%	86,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,9%
DA (despesas administrativas)	12,3%	10,0%
COMB	100,9%	98,8%
COMBA	98,2%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	99,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,1	34,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,3	23,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.363</b>	<b>3.363</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.363	3.363
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.363	3.363
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.652</b>	<b>5.351</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.423	1.407
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.078	4.452
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.078	4.452
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-849	-508
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.578</b>	<b>14.831</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,56
LC (Liquidez Corrente)	1,38	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	205	449
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	309	493
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	493
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.701	2.719
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.419</b>	<b>4.663</b>
Despesas de Comercialização	121	502
Despesas Administrativas	1.740	2.684
Resultado Financeiro Líquido	391	937
Receitas Financeiras	442	1.009
Despesas Financeiras	52	72
Resultado Patrimonial	11	76
Receitas Patrimoniais	11	76
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-741</b>	<b>-229</b>
Imposto de Renda	76	199
Contribuição Social	32	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-849</b>	<b>-508</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,3%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,1%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	64,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	234,9%	177,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	479,16	449,15
Custo Médio Beneficiário	420,14	390,25

## UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CLAYTON ISMAEL, 40 - 0 / Bairro:  
LAURITZEN – CEP: 58401393 // Campina  
Grande/PB

UNIMED CAMPINA GRANDE

Registro: 36.739-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 45.235  
Beneficiários em jun/24: 45.182

CNPJ: 08.707.473/0001-35

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>103.306</b>	<b>116.025</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.342</b>	<b>72.806</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>180.308</b>	<b>368.441</b>
Disponível	4.314	1.134	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	68.080	66.480	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	182.429	371.614
Realizável	98.992	114.891	Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.066	12.777	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	182.903	365.723
Aplicações Financeiras	57.025	75.650	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-473	5.891
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	50.389	62.142	Não Ganha - PPCNG	10.821	11.791	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.636	13.508	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.121	-3.172
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.626	20.292	Provisão para Remissão	1.245	985	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>147.299</b>	<b>334.066</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.165	19.224	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.640	2.503	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	146.493	332.354
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.426	25.686	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	806	1.712
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.461	1.067	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.949	25.514	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>33.009</b>	<b>34.376</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	654	1.502
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	67	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.350	20.546
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.402	11.361	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.350	20.546
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	67	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.467	1.772	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.394	5.748	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	68	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>96.274</b>	<b>78.235</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	58.908	58.553	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	55.377	55.377	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	55.377	55.377	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.374	4.001			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.886	2.256			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.526	3.171						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5						

## UNIMED CAMPINA GRANDE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.550	1.542
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.550	1.542
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	827	820
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	723	722
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.816	18.139
Imóveis de Uso Próprio	11.432	11.474
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.432	11.474
Imobilizado de Uso Próprio	14.842	6.485
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.842	6.485
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	9.542	180
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>199.580</b>	<b>194.259</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,9%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	15,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,1%	0,4%
Margem EBIT	-1,8%	0,7%
Margem EBITDA	-1,7%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,6%	90,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	8,5%
COMB	93,6%	99,1%
COMBA	90,5%	95,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,6%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,8	28,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.204</b>	<b>3.929</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.072	2.729
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.578	1.364
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.494	1.365
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.200
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.200
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>115.034</b>	<b>117.524</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.525	36.525
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	82.091	79.906
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	82.091	79.906
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.582	1.093
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>199.580</b>	<b>194.259</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,53
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	808
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	808
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.362	37.379
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>48.013</b>	<b>55.616</b>
Despesas de Comercialização	150	223
Despesas Administrativas	21.358	30.873
Resultado Financeiro Líquido	5.979	12.305
Receitas Financeiras	6.619	13.485
Despesas Financeiras	640	1.181
Resultado Patrimonial	60	1.840
Receitas Patrimoniais	60	1.840
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.817</b>	<b>1.286</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.817</b>	<b>1.286</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	39,5%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	94,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,5%	65,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	663,17	664,66
Custo Médio Beneficiário	542,58	591,18

**UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço**

AV. BARÃO DE ITAPURA,, 1123 - 0 / Bairro:  
GUANABARA – CEP: 13020901 // Campinas/SP

UNIMED CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 33.569-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 560.564  
**Beneficiários em jun/24:** 569.571

CNPJ: 46.124.624/0001-11

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>887.705</b>	<b>799.380</b>
Disponível	37.159	25.835
Realizável	850.545	773.546
Aplicações Financeiras	495.830	429.526
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	495.830	429.526
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	221.677	208.231
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	132.400	111.336
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	33.970	26.376
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	54.226	70.442
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.080	77
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	28.929	25.671
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46.206	43.958
Bens e Títulos a Receber	42.391	54.577
Despesas Antecipadas	8.667	5.757
Conta-Corrente com Cooperados	6.846	5.825
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>797.230</b>	<b>812.944</b>
Realizável a Longo Prazo	603.747	632.876
Aplicações Financeiras	370.185	383.814
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	311.225	321.349
Aplicações Livres	58.959	62.465
Créditos Tributários e Previdenciários	9.151	14.175
Títulos e Créditos a Receber	766	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	19.687	21.960
Depósitos Judiciais e Fiscais	191.856	201.523
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12.103	11.404

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>582.859</b>	<b>567.015</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	324.910	293.054
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.473	5.444
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.473	5.444
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.795	2.548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	191.712	161.676
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.930	123.386
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	46.441	42.667
Contraprestações / Prêmios a Restituir	921	753
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	1.540	1.049
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	43.865	40.688
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	115	178
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.526	8.798
Provisões	2.558	1.977
Provisão para IR e CSLL	2.558	1.977
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	66.955	77.196
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	65	65
Débitos Diversos	117.559	104.510
Conta-Corrente de Cooperados	15.846	38.749

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.787.978</b>	<b>3.114.578</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.836.797	3.196.735
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.837.098	3.197.079
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-301	-344
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-48.818	-82.157
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.509.283</b>	<b>2.680.225</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.508.739	2.673.579
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	544	6.646
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>278.696</b>	<b>434.353</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10.017	15.524
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	45.334	86.112
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.336	40.939
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	27.618	50.436



## UNIMED CAMPINAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	72.525	65.874
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	72.525	65.874
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	114.406	107.023
Imóveis de Uso Próprio	9.181	9.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.181	9.491
Imobilizado de Uso Próprio	22.271	19.193
Hospitalares / Odontológicos	12.156	8.382
Não Hospitalares / Odontológicos	10.116	10.810
Imobilizações em Curso	27.392	24.309
Outras Imobilizações	28.050	23.391
Direito de Uso de Arrendamentos	27.511	30.639
Intangível	6.552	7.172
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.684.934</b>	<b>1.612.324</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	4,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,5%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	14,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	2,5%
Margem EBIT	8,2%	5,1%
Margem EBITDA	8,5%	5,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,2%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,4%
COMB	93,0%	95,7%
COMBA	90,8%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	99,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	3,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	24,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	22,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>246.148</b>	<b>251.618</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.850	7.579
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7.850	7.579
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	202.817	206.092
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	202.817	206.092
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	35.481	37.947
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>754.294</b>	<b>793.691</b>
Capital Social / Patrimônio Social	379.459	393.958
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	374.834	374.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	374.834	374.834
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	24.899
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.583.300</b>	<b>1.612.324</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.380	-5.262
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.921	-3.647
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	43.618	103.790
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43.007	100.507
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	475	1.229
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	4	-297
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	2.351
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	51.770	110.760
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>292.349</b>	<b>435.846</b>
Despesas de Comercialização	8.843	13.864
Despesas Administrativas	145.405	288.587
Resultado Financeiro Líquido	41.262	93.347
Receitas Financeiras	56.910	128.970
Despesas Financeiras	15.648	35.623
Resultado Patrimonial	9.547	8.485
Receitas Patrimoniais	9.548	8.518
Despesas Patrimoniais	0	33
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>133.298</b>	<b>117.173</b>
Imposto de Renda	22.042	29.902
Contribuição Social	8.274	11.345
Impostos Diferidos	2.273	-2.438
Participações sobre o Lucro	-924	1.795
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>101.634</b>	<b>76.569</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	6,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	70,3%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	109,9%	103,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	518,20	457,99
Custo Médio Beneficiário	436,59	393,33

**UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOÃO PINHEIRO, 342 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 37270000 // Campo Belo/MG

Registro: 36.761-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.848  
**Beneficiários em jun/24:** 8.178

CNPJ: 42.939.207/0001-76

UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.361</b>	<b>10.217</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.711</b>	<b>3.104</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.538</b>	<b>13.006</b>
Disponível	105	177	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.999	1.956	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.824	13.498
Realizável	10.255	10.040	Provisões de Prêmios / Contraprestações	454	408	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.556	13.239
Aplicações Financeiras	7.538	7.651	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	268	258
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.262	2.169	Não Ganha - PPCNG	454	408	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.276	5.482	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-286	-492
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.126	1.958	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.683</b>	<b>8.007</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	352	684	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	380	364	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.430	7.419
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	6	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	588
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	201	171	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.162	1.178	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.855</b>	<b>4.999</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	371	256	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	40
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.201	847	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	461	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	508	585
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	146	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	367	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	343	323	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	12	90	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	14	418
Bens e Títulos a Receber	69	16	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	31	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.026</b>	<b>5.791</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	108	126
Realizável a Longo Prazo	2.705	2.588	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	190	284			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	481	339			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	63			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.656	2.527						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	61						

## UNIMED CAMPO BELO- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.145	1.992
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	147	141
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	141	141
Participações Societárias Método de Custo	1.998	1.850
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.123	1.146
Imóveis de Uso Próprio	700	700
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	700	700
Imobilizado de Uso Próprio	203	197
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	203	197
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	38
Direito de Uso de Arrendamentos	180	212
Intangível	54	64
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.387</b>	<b>16.007</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,0%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,2%	9,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,2%	40,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	7,4%
Margem EBIT	10,8%	10,4%
Margem EBITDA	11,8%	11,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,7%	61,2%
DC (despesas comercialização)	4,0%	1,7%
DA (despesas administrativas)	34,6%	37,6%
COMB	100,3%	100,5%
COMBA	95,3%	93,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	7,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,6	59,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.112</b>	<b>2.875</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	207	207
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	207	207
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.790	2.524
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.790	2.524
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	114	144
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.564</b>	<b>10.028</b>
Capital Social / Patrimônio Social	793	777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.114	8.715
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.114	8.715
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	657	536
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.387</b>	<b>16.007</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,81	2,68
LC (Liquidez Corrente)	3,82	3,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	386	41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	181	419
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	150	374
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	44
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	82	53
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.219</b>	<b>5.234</b>
Despesas de Comercialização	297	220
Despesas Administrativas	2.581	4.844
Resultado Financeiro Líquido	391	1.022
Receitas Financeiras	414	1.070
Despesas Financeiras	23	48
Resultado Patrimonial	184	220
Receitas Patrimoniais	184	220
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>786</b>	<b>1.303</b>
Imposto de Renda	91	243
Contribuição Social	37	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	10
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>657</b>	<b>953</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,9%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	35,5%	37,4%
CE (Composição do endividamento)	46,6%	51,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,1%	59,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	152,36	137,11
Custo Médio Beneficiário	88,57	81,19

## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### Endereço Informações Cadastrais

RUA GOIAS, 695 - 0 / Bairro: JARDIM DOS  
ESTADOS – CEP: 79020101 // Campo  
Grande/MS

UNIMED CAMPO GRANDE

Registro: 31.285-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 123.905  
**Beneficiários em jun/24:** 128.854

CNPJ: 03.315.918/0001-18

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>392.295</b>	<b>338.263</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>206.877</b>	<b>156.717</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>503.277</b>	<b>837.109</b>
Disponível	719	958	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	121.553	91.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	454.312	853.510
Realizável	391.576	337.305	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.005	15.834	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	454.365	853.045
Aplicações Financeiras	250.427	232.962	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-53	465
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	89.682	79.712	Não Ganha - PPCNG	15.152	13.968	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	160.745	153.249	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	48.966	-16.402
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	95.283	72.958	Provisão para Remissão	1.852	1.866	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>385.899</b>	<b>706.037</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.133	22.616	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.026	5.379	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	381.347	698.977
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	58.501	34.836	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	4.553	7.060
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	15.002	13.455	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.021	35.469	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>117.378</b>	<b>131.072</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	51.148	36.887	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	83	156
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.873	5.446	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.525	52.472
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.716	5.135	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.061	48.281
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.838	8.163	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	21.439	17.111	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.873	5.446	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.873	976	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>234.017</b>	<b>232.216</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.399	2.589	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.225	3.785
Realizável a Longo Prazo	42.070	41.527	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.031	16.210			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	1.759	1.678	Débitos Diversos	57.329	37.052			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.692	3.903			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	38.771	38.267						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.539	1.582						

## UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.433	10.424
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	829	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	829	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.604	10.424
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	170.228	171.227
Imóveis de Uso Próprio	140.084	140.999
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	136.364	137.247
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.720	3.752
Imobilizado de Uso Próprio	29.070	29.472
Hospitalares / Odontológicos	25.196	25.580
Não Hospitalares / Odontológicos	3.874	3.891
Imobilizações em Curso	386	0
Outras Imobilizações	97	41
Direito de Uso de Arrendamentos	591	715
Intangível	10.286	9.038
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>626.311</b>	<b>570.478</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,4%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	19,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,3%	2,5%
Margem EBIT	13,7%	4,8%
Margem EBITDA	13,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,6%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,8%
COMB	87,1%	95,8%
COMBA	84,6%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	98,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	34,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	17,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>102.460</b>	<b>151.533</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.117	20.334
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.790	1.723
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	19.328	18.611
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	79.368	128.740
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	79.368	128.740
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	770	902
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	770	902
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.205	1.558
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>316.974</b>	<b>262.228</b>
Capital Social / Patrimônio Social	176.329	170.728
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	79.115	69.088
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	79.115	69.088
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	61.530	22.412
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>626.311</b>	<b>570.478</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,90	2,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	240	406
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.034	-1.481
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.800	20.932
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.091	14.271
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.216	1.540
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.069	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.561	5.121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.824	63.561
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>130.220</b>	<b>164.249</b>
Despesas de Comercialização	3.391	6.686
Despesas Administrativas	49.249	89.637
Resultado Financeiro Líquido	14.554	27.534
Receitas Financeiras	18.535	35.903
Despesas Financeiras	3.981	8.369
Resultado Patrimonial	2.271	2.959
Receitas Patrimoniais	2.450	3.003
Despesas Patrimoniais	180	44
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>64.514</b>	<b>31.896</b>
Imposto de Renda	2.176	8.297
Contribuição Social	807	3.052
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>61.530</b>	<b>20.546</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,2%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,4%	54,0%
CE (Composição do endividamento)	66,9%	50,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	97,6%	117,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	646,48	554,30
Custo Médio Beneficiário	495,08	466,65

## UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA CALÓGERAS, 30 - e 36 / Bairro: DÁRIO  
GROSSI – CEP: 35300004 // Caratinga/MG

Registro: 34.773-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 26.368.613/0001-70

UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Beneficiários em dez/23:** 12.464

**Beneficiários em jun/24:** 12.654

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.171</b>	<b>24.071</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.558</b>	<b>10.779</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.891</b>	<b>48.172</b>
Disponível	300	763	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.843	9.086	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.490	49.539
Realizável	23.870	23.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.978	2.790	à Saúde	26.490	49.539
Aplicações Financeiras	19.661	19.849	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.856	6.572	Não Ganha - PPCNG	2.978	2.790	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	12.804	13.276	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.271	2.049	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.440	1.272	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.718	1.550	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-599	-1.367
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	677	430	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.389</b>	<b>34.128</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	138	112	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.470	4.316	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.236	33.757
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	384	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	371
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	309	250	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.501</b>	<b>14.044</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	454	277	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	164	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	577	1.355
Créditos Tributários e Previdenciários	1.299	999	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	185	134	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.223</b>	<b>4.404</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	939	961	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	175	688
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	872	950			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	842	725			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	939	961						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED CARATINGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.997	1.987
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	61	61
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	61	61
Participações Societárias Método de Custo	1.587	1.578
Outros Investimentos	348	348
Imobilizado	1.281	1.452
Imóveis de Uso Próprio	768	769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	768	769
Imobilizado de Uso Próprio	410	420
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	410	420
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	103	184
Direito de Uso de Arrendamentos	0	79
Intangível	7	5
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.393</b>	<b>28.475</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,2%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,1%	18,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,3%	6,5%
Margem EBIT	0,8%	9,6%
Margem EBITDA	1,6%	10,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,6%	70,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	13,8%	13,4%
COMB	92,7%	84,3%
COMBA	88,6%	80,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,5%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,7	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,0	4,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.303</b>	<b>1.303</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	673	673
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	673	673
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	629	629
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	629	629
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.866</b>	<b>16.394</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.840	4.868
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.026	9.736
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.026	9.736
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.790
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.727</b>	<b>28.475</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,09	2,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	402	667
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.195	6.340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.061	4.512
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	712	1.451
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	423	377
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	550	1.124
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.048</b>	<b>9.060</b>
Despesas de Comercialização	86	118
Despesas Administrativas	3.545	6.397
Resultado Financeiro Líquido	1.197	2.345
Receitas Financeiras	1.320	2.927
Despesas Financeiras	123	583
Resultado Patrimonial	25	329
Receitas Patrimoniais	25	338
Despesas Patrimoniais	0	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>89</b>	<b>4.095</b>
Imposto de Renda	308	669
Contribuição Social	115	249
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	74
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-333</b>	<b>3.103</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,5%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	89,9%	89,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,1%	73,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	338,09	319,56
Custo Médio Beneficiário	265,64	225,75

**UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

<b>Endereço</b>	<b>Informações Cadastrais</b>	
AVENIDA ADJAR DA SILVA CASÉ, 800 - ED. CARUARU CORPORATE, TERREO E 3º ANDAR / Bairro: INDIANÁPOLIS – CEP: 55024740 // Caruaru/PE UNIMED CARUARU	Registro: 34.095-2	CNPJ: 24.449.225/0001-98
	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 69.353	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 71.290	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

<b>Ativo (x mil)</b>			<b>Passivo (x mil)</b>			<b>DRE (x mil)</b>		
	<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>		<b>2T2024</b>	<b>4T2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>133.431</b>	<b>131.034</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>132.076</b>	<b>128.674</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>223.483</b>	<b>413.442</b>
Disponível	1.886	1.867	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	62.444	56.918	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	224.889	416.633
Realizável	131.545	129.167	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17.194	16.724	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	224.884	416.620
Aplicações Financeiras	74.990	76.308	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	17.150	16.663	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	13
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.128	50.323	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.861	25.985	Provisão para Remissão	44	61	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.407	-3.191
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.141	17.071	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	821	693	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>196.788</b>	<b>362.645</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.435	10.239	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.674	24.667	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	195.868	363.585
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.754	14.834	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	920	-940
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.578	1.459	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.695</b>	<b>50.797</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.128	5.374	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.319	2.840	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.151	31.770
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.450	6.287	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	360	660	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.047	31.387
Despesas Diferidas	935	740	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	5	11
Créditos Tributários e Previdenciários	9.819	10.624	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.959	2.181	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	17.196	18.019	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.010	102	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.815	3.054	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>101.508</b>	<b>98.003</b>	Provisões	8.207	8.182	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.728	4.298	Provisão para IR e CSLL	8.207	8.182			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.956	8.356			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.553	16.457			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	32.332	29.606			
Títulos e Créditos a Receber	5.302	3.884	Conta-Corrente de Cooperados	2.450	3.262			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	96	82						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	331	331						



## UNIMED CARUARU-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.930	2.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.442	2.064
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	126	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.316	2.064
Participações Societárias Método de Custo	489	488
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	82.706	81.735
Imóveis de Uso Próprio	36.956	38.944
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.646	37.634
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.310	1.310
Imobilizado de Uso Próprio	30.782	28.299
Hospitalares / Odontológicos	18.879	18.153
Não Hospitalares / Odontológicos	11.903	10.146
Imobilizações em Curso	3.790	3.062
Outras Imobilizações	6.614	6.580
Direito de Uso de Arrendamentos	4.565	4.850
Intangível	10.143	9.418
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>234.939</b>	<b>229.037</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	3,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,9%	17,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	0,5%
Margem EBIT	1,6%	3,1%
Margem EBITDA	2,0%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,0%	87,7%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,8%
COMB	97,1%	97,3%
COMBA	96,1%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,9	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	24,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.248</b>	<b>39.297</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	161	236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	50	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	112	197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.620	2.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.620	2.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.370	5.852
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.370	5.852
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.745	26.308
Débitos Diversos	4.352	4.605
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>57.975</b>	<b>61.066</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.928	24.826
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.257	23.507
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	10.724	9.254
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.532	14.253
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.790	12.733
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>235.299</b>	<b>229.037</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	99	372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-628	-1.454
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.516	12.365
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.062	3.365
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.130	4.564
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.323	4.437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.553	27.514
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.961</b>	<b>71.669</b>
Despesas de Comercialização	1.341	3.074
Despesas Administrativas	18.790	36.435
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.285</b>	<b>516</b>
Receitas Financeiras	6.181	10.551
Despesas Financeiras	3.896	10.034
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>334</b>	<b>405</b>
Receitas Patrimoniais	334	410
Despesas Patrimoniais	0	5
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-360</b>	<b>2.659</b>
Imposto de Renda	0	380
Contribuição Social	0	138
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-360</b>	<b>2.140</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	35,2%	35,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,5%	73,3%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	305,9%	275,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	523,20	493,26
Custo Médio Beneficiário	460,47	432,41

# UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço

Rua Wanda da Silva Andrade, 85 - 0 / Bairro:  
BELA VISTA – CEP: 36770167 // Cataguases/MG

UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

## Informações Cadastrais

Registro: 31.564-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 12.678  
**Beneficiários em jun/24:** 12.723

CNPJ: 64.327.059/0001-71

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.455</b>	<b>11.851</b>
Disponível	513	335
Realizável	11.942	11.516
Aplicações Financeiras	7.238	7.351
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.165	5.911
Aplicações Livres	1.073	1.441
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.698	1.958
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	691	1.005
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	562	582
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	341	302
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	104	70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.120	986
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	526	499
Bens e Títulos a Receber	1.337	706
Despesas Antecipadas	16	5
Conta-Corrente com Cooperados	7	10
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.416</b>	<b>20.987</b>
Realizável a Longo Prazo	1.430	1.192
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.430	1.192
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.170</b>	<b>11.606</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.061	8.355
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.835	2.050
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	763	765
Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.072	1.285
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	554	578
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.380	1.754
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.292	3.972
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	122	660
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	51
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	61	15
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54	594
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163	174
Provisões	41	41
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	41	41
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	760
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	639	639
Débitos Diversos	1.224	978
Conta-Corrente de Cooperados	71	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.989</b>	<b>40.474</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.659	41.572
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.447	42.857
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	212	-1.285
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-670	-1.098
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.454</b>	<b>37.206</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.134	36.795
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	320	411
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.534</b>	<b>3.269</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	310
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.964	6.291
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100	225
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.127	1.416

## UNIMED CATAGUASES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.048	937
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	406	365
Outros Investimentos	642	572
Imobilizado	18.834	18.771
Imóveis de Uso Próprio	172	177
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	172	177
Imobilizado de Uso Próprio	1.664	1.711
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.664	1.711
Imobilizações em Curso	16.905	16.726
Outras Imobilizações	25	29
Direito de Uso de Arrendamentos	68	128
Intangível	104	88
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.871</b>	<b>32.838</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	-2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	-5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,4%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	-2,4%
Margem EBIT	10,3%	0,6%
Margem EBITDA	10,7%	1,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,5%	91,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	13,7%	15,7%
COMB	98,6%	108,1%
COMBA	97,6%	106,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,7%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	17,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	17,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.652</b>	<b>3.071</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	40	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.377	1.396
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.377	1.396
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	502	525
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	502	525
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	587	921
Débitos Diversos	146	190
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.049</b>	<b>18.162</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.736	10.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.420	8.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.420	8.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.893	-854
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.871</b>	<b>32.838</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,24
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.737	4.650
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	434	770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-80	306
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	155	276
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	359	189
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.230	3.860
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.173</b>	<b>9.099</b>
Despesas de Comercialização	82	199
Despesas Administrativas	3.126	6.309
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>216</b>	<b>581</b>
Receitas Financeiras	553	1.430
Despesas Financeiras	337	849
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>56</b>	<b>79</b>
Receitas Patrimoniais	56	79
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.007</b>	<b>-608</b>
Imposto de Renda	81	237
Contribuição Social	33	94
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	14
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.893</b>	<b>-953</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,6%	57,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,8%	44,7%
CE (Composição do endividamento)	80,8%	79,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,9%	80,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	299,07	263,44
Custo Médio Beneficiário	250,01	250,45

**UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO BRANCO, 27-65 - 0 / Bairro: JARDIM  
PAULISTA – CEP: 17017220 // Bauru/SP

Registro: 35.713-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 257  
**Beneficiários em jun/24:** 246

CNPJ: 01.608.379/0001-80

UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERACAO  
INTRAFEDERATIVA DAS COO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>95.870</b>	<b>90.607</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.059</b>	<b>30.345</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>73.972</b>	<b>143.403</b>
Disponível	611	846	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.679	17.976	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.525	144.757
Realizável	95.259	89.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.408	3.919	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	75.014	145.581
Aplicações Financeiras	74.447	67.418	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.522	21.444	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-489	-824
Aplicações Livres	51.926	45.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.408	3.917	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.846	17.952	Provisão para Remissão	0	1	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-553	-1.353
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	6	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>68.967</b>	<b>128.824</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	68.476	128.028
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	982	1.260	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	492	796
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.444	13.972	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.282	12.790	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.004</b>	<b>14.579</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.398	3.980	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	78	1.643
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	300	594	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.877	5.835	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.173	8.573
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.119	6.621
Créditos Tributários e Previdenciários	4.264	3.448	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	386	329	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	20	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.872	5.831	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.156</b>	<b>23.522</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.821	5.821	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.603	4.284	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.821	5.821	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	577	603			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.324	1.647			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# UNIMED CENTRO OESTE PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18.324	13.574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18.264	13.514
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	3.697	3.817
Imóveis de Uso Próprio	2.776	2.840
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.776	2.840
Imobilizado de Uso Próprio	921	976
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	921	976
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	314	310
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>124.027</b>	<b>114.129</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	17,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	1,4%
Margem EBIT	12,3%	3,5%
Margem EBITDA	12,7%	4,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,9%	89,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,3%
COMB	107,7%	104,6%
COMBA	101,1%	98,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	103,6%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	6,5%	6,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,5	47,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,7	3,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61</b>	<b>92</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	0	0
Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61	92
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61	92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>90.906</b>	<b>83.692</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.940	36.937
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.600	44.096
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.600	44.096
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.366	2.659
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>124.027</b>	<b>114.129</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,74	3,75
LC (Liquidez Corrente)	2,90	2,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.055	1.952
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	35	608
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4	17
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	55
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30	536
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.836	7.975
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.221</b>	<b>24.187</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	10.450	20.904
Resultado Financeiro Líquido	4.600	8.496
Receitas Financeiras	4.615	8.572
Despesas Financeiras	15	76
Resultado Patrimonial	9.112	959
Receitas Patrimoniais	9.112	959
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.647</b>	<b>4.762</b>
Imposto de Renda	1.046	2.068
Contribuição Social	390	771
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	36
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.211</b>	<b>1.887</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,0%	3,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,7%	26,7%
CE (Composição do endividamento)	99,8%	99,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,4%	36,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	47.559,68	44.549,69
Custo Médio Beneficiário	44.513,34	40.072,19

**UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AMBROSIO FUMAGALLI, 1338 - 0 /  
Bairro: PQ. EGISTO RAGAZZO – CEP: 13485333  
// Limeira/SP

UNIMED CENTRO PAULISTA

Registro: 41.457-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 733  
**Beneficiários em jun/24:** 733

CNPJ: 03.230.123/0001-07

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.586</b>	<b>46.093</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.642</b>	<b>12.511</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.235</b>	<b>76.996</b>
Disponível	79	22	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.648	10.780	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.546	77.593
Realizável	49.507	46.071	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	545	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.001	74.142
Aplicações Financeiras	45.314	42.074	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	545	3.452
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.225	13.464	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.089	28.609	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	543	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-311	-597
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.114	3.000	Provisão para Remissão	0	2	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.085</b>	<b>62.453</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.982	61.921
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.046	3.736	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	103	532
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.601	6.498	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.150</b>	<b>14.543</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.040	2.930	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	74	70	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	171	170	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	435	990
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	14	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	387
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	637	730	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	144	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	273	239	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	148	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	26	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	405	332	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.071</b>	<b>14.166</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	459	318	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	394	254	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	403			
Aplicações Livres	394	254	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	187	181			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	838	646			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	65	65						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED CENTRO PAULISTA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.263	11.313
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	13.263	11.313
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.051	2.173
Imóveis de Uso Próprio	1.552	1.604
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.552	1.604
Imobilizado de Uso Próprio	499	569
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	499	569
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	297	361
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.656</b>	<b>60.259</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	13,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,8%	21,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,4%	10,6%
Margem EBIT	16,8%	12,9%
Margem EBITDA	17,3%	13,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,4%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,1%	15,3%
COMB	99,9%	96,1%
COMBA	93,8%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,4%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,2	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	22,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>967</b>	<b>1.040</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	496	493
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	496	493
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	471	547
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>52.047</b>	<b>46.707</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.161	11.261
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.546	28.727
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.546	28.727
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.340	6.719
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.656</b>	<b>60.259</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,82	4,45
LC (Liquidez Corrente)	3,92	3,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	405	603
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	-402
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	12	-458
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59	185
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.562</b>	<b>15.935</b>
Despesas de Comercialização	129	248
Despesas Administrativas	5.966	11.397
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.381</b>	<b>4.809</b>
Receitas Financeiras	2.434	4.904
Despesas Financeiras	53	95
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>3.363</b>	<b>669</b>
Receitas Patrimoniais	3.363	669
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.152</b>	<b>9.583</b>
Imposto de Renda	595	1.199
Contribuição Social	219	440
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-2	38
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.340</b>	<b>7.905</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,7%	22,5%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	92,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	26,1%	29,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	8.380,69	8.572,68
Custo Médio Beneficiário	6.862,66	6.507,17

## UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. TRANSCONTINENTAL, 1019 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 76900091 // Ji-Paraná/RO

UNIMED JI PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.750-7

CNPJ: 00.697.509/0001-35

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 34.616

Beneficiários em jun/24: 38.311

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.788</b>	<b>56.186</b>
Disponível	106	3.875
Realizável	65.682	52.310
Aplicações Financeiras	31.407	22.100
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.171	22.020
Aplicações Livres	6.236	81
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.158	20.610
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.342	13.880
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.011	2.846
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.806	3.884
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.345	3.742
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.801	1.358
Bens e Títulos a Receber	2.888	4.409
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	82	90
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30.529</b>	<b>29.293</b>
Realizável a Longo Prazo	5.476	5.247
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	4.707	4.707
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	730	501
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	39	39

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>64.522</b>	<b>60.111</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.048	34.864
Provisões de Prêmios / Contraprestações	11.131	10.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.033	9.966
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	99	125
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.383	1.630
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.399	1.850
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.134	21.293
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.876	3.648
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	190	213
Comercialização sobre Operações	23	19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.664	3.414
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157	52
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.342	1.497
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.272	13.156
Débitos Diversos	13.010	6.249
Conta-Corrente de Cooperados	818	646

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>116.759</b>	<b>213.003</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	118.236	214.864
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	118.176	214.831
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	-27
Receitas com Administração	0	60
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.476	-1.861
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>94.244</b>	<b>179.202</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.403	174.736
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-159	4.466
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.516</b>	<b>33.800</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	787	702
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.485	3.337
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	793	2.629
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	254	708



## UNIMED CENTRO RONDÔNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.742	2.594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.742	1.594
Outros Investimentos	1.000	1.000
Imobilizado	22.176	21.295
Imóveis de Uso Próprio	16.316	16.008
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.695	12.475
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.620	3.533
Imobilizado de Uso Próprio	4.725	4.302
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.725	4.302
Imobilizações em Curso	786	754
Outras Imobilizações	349	230
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	135	157
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>96.317</b>	<b>85.479</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	-5,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,5%	-23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	16,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	-2,1%
Margem EBIT	8,0%	1,4%
Margem EBITDA	8,2%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,5%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	13,7%
COMB	95,7%	98,7%
COMBA	94,9%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	100,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	38,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,6	3,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.470</b>	<b>6.961</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	105
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	105
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.148	2.611
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.148	2.611
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.983	3.983
Débitos Diversos	268	262
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.325</b>	<b>18.407</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.855	6.763
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.751	11.644
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.288	5.180
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.463	6.463
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.719	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>96.317</b>	<b>85.479</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,27
LC (Liquidez Corrente)	1,02	0,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.438	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-179
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.092	3.233
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.994	2.518
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	87	171
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.010	544
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.359	7.424
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.748</b>	<b>34.785</b>
Despesas de Comercialização	611	2.086
Despesas Administrativas	16.898	28.980
Resultado Financeiro Líquido	919	-602
Receitas Financeiras	4.459	6.655
Despesas Financeiras	3.539	7.257
Resultado Patrimonial	29	318
Receitas Patrimoniais	34	324
Despesas Patrimoniais	5	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.724</b>	<b>-4.347</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.724</b>	<b>-4.347</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,0%	24,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,7%	78,5%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	89,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	296,0%	364,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	535,17	513,63
Custo Médio Beneficiário	430,75	431,81

## UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MOREIRA DOS SANTOS, 768 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 27130430 // Barra do Piraí/RJ

UNIMED BARRA DO PIRAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.089-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 14.629  
Beneficiários em jun/24: 14.678

CNPJ: 39.210.844/0001-00

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.129</b>	<b>38.831</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.560</b>	<b>25.125</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>44.894</b>	<b>85.486</b>
Disponível	1.030	644	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.171	14.137	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.213	87.122
Realizável	41.098	38.187	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.159	4.260	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.213	85.062
Aplicações Financeiras	32.035	29.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	2.060
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.021	15.243	Não Ganha - PPCNG	4.159	4.260	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.014	14.528	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.318	-1.636
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.085	5.148	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>34.090</b>	<b>69.544</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.180	1.245	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	473	755	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.763	68.938
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.318	1.228	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	327	606
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	634	766	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.221	7.895	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.805</b>	<b>15.942</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.059	1.736	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.212	1.401	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.874	2.421	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.664	7.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	811	516	Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.024	5.986
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	260	253	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	869	736	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.350	1.930	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.113	1.842	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	136	131	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	262	231	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	50	43	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.372</b>	<b>19.267</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	434	563
Realizável a Longo Prazo	760	801	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	142	146	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.250	1.229			
Aplicações Livres	142	146	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	862	2.312			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.356	4.308			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	45	719			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	80						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	602	575						

## UNIMED CENTRO SUL FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.997	8.826
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.193	6.183
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.193	6.183
Participações Societárias Método de Custo	2.804	2.643
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.508	9.557
Imóveis de Uso Próprio	3.926	3.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.926	3.997
Imobilizado de Uso Próprio	3.600	3.406
Hospitalares / Odontológicos	1.076	794
Não Hospitalares / Odontológicos	2.523	2.613
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	377	361
Direito de Uso de Arrendamentos	1.606	1.793
Intangível	106	83
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>61.500</b>	<b>58.098</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,1%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	9,8%
Margem EBIT	15,0%	11,8%
Margem EBITDA	15,5%	12,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,6%	81,0%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	16,3%	15,3%
COMB	93,2%	97,5%
COMBA	89,4%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,4	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,1	6,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.296</b>	<b>3.391</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	365	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	365	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	65
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.591	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.591	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	956	1.185
Débitos Diversos	1.384	550
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.644</b>	<b>29.582</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.806	11.221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.593	11.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.593	11.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.245	6.675
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>61.500</b>	<b>58.098</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,04
LC (Liquidez Corrente)	1,79	1,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	207	521
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-399	-481
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	906	842
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	188	429
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.037	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-319	414
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.151	2.838
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.961</b>	<b>22.652</b>
Despesas de Comercialização	620	908
Despesas Administrativas	7.192	12.907
Resultado Financeiro Líquido	1.913	2.762
Receitas Financeiras	2.276	4.331
Despesas Financeiras	362	1.568
Resultado Patrimonial	142	773
Receitas Patrimoniais	165	788
Despesas Patrimoniais	23	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.256</b>	<b>8.571</b>
Imposto de Renda	18	104
Contribuição Social	9	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	205
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.230</b>	<b>8.219</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	49,1%
CE (Composição do endividamento)	84,6%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,8%	96,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	505,52	479,46
Custo Médio Beneficiário	382,06	376,85

# UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PORTO ALEGRE, 132 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 89802130 // Chapecó/SC

UNIMED CHAPECÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.429-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 59.898  
**Beneficiários em jun/24:** 61.353

CNPJ: 85.283.299/0001-91

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>215.066</b>	<b>174.410</b>
Disponível	389	483
Realizável	214.677	173.926
Aplicações Financeiras	152.971	127.284
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.320	15.305
Aplicações Livres	134.652	111.979
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.778	17.663
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.748	1.942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.242	5.369
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.788	10.352
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.621	10.373
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.506	3.705
Bens e Títulos a Receber	18.023	14.002
Despesas Antecipadas	429	257
Conta-Corrente com Cooperados	349	642
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>329.149</b>	<b>321.106</b>
Realizável a Longo Prazo	86.470	81.704
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6.438	7.456
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	79.477	73.494
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	555	753

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>136.190</b>	<b>120.978</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.333	18.588
Provisões de Prêmios / Contraprestações	385	281
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	385	281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.630	1.408
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.523	9.591
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.795	7.308
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.453	2.575
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	247
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.426	2.328
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.276	5.497
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.110	9.745
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.680	29.895
Débitos Diversos	59.339	54.669
Conta-Corrente de Cooperados	0	10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>167.977</b>	<b>289.167</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	170.813	293.072
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	170.980	293.147
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-167	-75
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.836	-3.904
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>116.618</b>	<b>215.495</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	115.131	216.896
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.487	-1.401
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>51.359</b>	<b>73.672</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	195
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	68.198	117.330
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	65.295	111.888
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.465	4.469

## UNIMED CHAPECÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO OESTE CATARINENSE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.278	7.623
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.278	7.623
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	230.181	230.142
Imóveis de Uso Próprio	97.296	96.197
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	97.296	96.197
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	39.657	42.860
Hospitalares / Odontológicos	38.922	41.992
Não Hospitalares / Odontológicos	735	868
Imobilizações em Curso	8.474	10.895
Outras Imobilizações	81.109	76.360
Direito de Uso de Arrendamentos	3.645	3.829
Intangível	1.221	1.638
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>544.215</b>	<b>495.516</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,0%	5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	16,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,2%	68,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,3%	9,0%
Margem EBIT	23,5%	18,8%
Margem EBITDA	23,8%	19,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,2%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	9,0%	9,5%
COMB	78,7%	84,3%
COMBA	79,3%	85,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,2%	84,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,7%	-1,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,6	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	16,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>219.069</b>	<b>212.592</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	400	387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	370	308
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	30	80
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	85.062	77.818
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	85.062	77.818
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	129
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	129
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	89.818	83.943
Débitos Diversos	43.788	50.314
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>188.957</b>	<b>161.946</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.776	23.185
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	138.052	122.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.053	2.066
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	135.999	120.577
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27.128	16.119
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>544.215</b>	<b>495.516</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	438	973
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.666	-6.640
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.812	2.492
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.236	3.022
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	840	1.696
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-317	-2.302
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	76
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	68.943	119.648
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>120.516</b>	<b>195.345</b>
Despesas de Comercialização	779	1.169
Despesas Administrativas	15.086	27.368
Resultado Financeiro Líquido	-1.186	-3.466
Receitas Financeiras	8.241	19.271
Despesas Financeiras	9.427	22.737
Resultado Patrimonial	2.670	847
Receitas Patrimoniais	2.759	1.066
Despesas Patrimoniais	89	219
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29.861</b>	<b>31.262</b>
Imposto de Renda	2.002	3.848
Contribuição Social	743	1.465
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>27.116</b>	<b>25.949</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,3%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	67,3%
CE (Composição do endividamento)	38,3%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	188,0%	206,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	455,07	402,50
Custo Médio Beneficiário	315,44	299,36

# UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BIAS FORTES, 216 - 0 / Bairro: SÃO SEBASTIÃO – CEP: 36406060 // Conselheiro Lafaiete/MG

UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE

Registro: 34.570-9  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 35.887  
**Beneficiários em jun/24:** 36.840

CNPJ: 21.839.519/0001-38

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.955</b>	<b>76.058</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.492</b>	<b>30.116</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>77.738</b>	<b>140.738</b>
Disponível	634	750	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.589	22.399	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.142	144.756
Realizável	79.322	75.308	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.213	3.048	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.142	144.756
Aplicações Financeiras	63.416	60.890	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.213	3.048	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.903	15.228	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.514	45.662	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.404	-4.018
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.942	6.029	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.063	2.039	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>58.136</b>	<b>109.359</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.435	2.348	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12.434	10.975	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	57.593	108.013
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.879	6.336	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	543	1.346
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	378	324	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.603</b>	<b>31.379</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.879	2.384	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.462	1.378	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.250	974	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.401	5.737
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.808	7.393	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.215	4.664
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.462	1.378	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	72	46	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	934	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	24	15	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.235	1.126	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.895</b>	<b>12.138</b>	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	179	561
Realizável a Longo Prazo	3.205	3.491	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.416	2.781			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	2.783	2.425			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	8			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.007	3.007						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED CONSELHEIRO LAFAIETE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	198	484
Investimentos	3.757	3.129
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.757	3.129
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.275	5.376
Imóveis de Uso Próprio	3.813	3.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.047	3.068
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	766	769
Imobilizado de Uso Próprio	1.114	1.276
Hospitalares / Odontológicos	785	844
Não Hospitalares / Odontológicos	329	432
Imobilizações em Curso	348	263
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	658	143
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>92.850</b>	<b>88.196</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,1%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,7%	22,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	7,7%
Margem EBIT	11,9%	10,0%
Margem EBITDA	12,0%	10,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,6%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	9,3%
COMB	85,4%	88,1%
COMBA	81,7%	83,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	14,4	16,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	36,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.628</b>	<b>3.880</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	819	973
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	819	973
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.809	2.908
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.809	2.908
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>56.730</b>	<b>54.200</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.590	13.741
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	35.632	31.510
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	274	274
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.358	31.236
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-12	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.522	8.948
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>92.850</b>	<b>88.196</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,57	2,59
LC (Liquidez Corrente)	2,46	2,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8	512
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-64	-134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.952	5.908
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.369	2.736
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.178	2.212
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	405	960
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.459	10.666
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.120</b>	<b>31.346</b>
Despesas de Comercialização	733	1.617
Despesas Administrativas	7.609	13.063
Resultado Financeiro Líquido	3.526	7.822
Receitas Financeiras	3.633	7.949
Despesas Financeiras	107	128
Resultado Patrimonial	411	560
Receitas Patrimoniais	468	561
Despesas Patrimoniais	57	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.128</b>	<b>14.114</b>
Imposto de Renda	1.178	2.189
Contribuição Social	428	797
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	312
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.522</b>	<b>10.816</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,9%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	90,0%	88,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	63,7%	62,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	350,69	323,50
Custo Médio Beneficiário	261,74	250,94

# UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PE JOAO GUALBERTO DE MAGALHAES, 765  
- 0 / Bairro: VIVENDAS COSTA AZUL – CEP:  
45820645 // Eunápolis/BA

Registro: 32.434-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 25.118  
**Beneficiários em jun/24:** 26.229

CNPJ: 97.388.490/0001-87

UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.706</b>	<b>80.312</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.322</b>	<b>26.342</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>74.029</b>	<b>133.100</b>
Disponível	2.116	1.047	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.953	20.978	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.987	135.267
Realizável	77.590	79.265	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.338	5.873	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.997	135.342
Aplicações Financeiras	63.279	64.462	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-9	-75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.069	16.343	Não Ganha - PPCNG	5.893	5.457	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	46.210	48.119	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-959	-2.167
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.207	11.282	Provisão para Remissão	445	416	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>62.594</b>	<b>108.405</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.367	8.035	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	955	914	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.004	106.863
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.696	1.818	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	590	1.542
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.286	1.062	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.963	12.373	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.435</b>	<b>24.695</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.554	2.185	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	13
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.813	1.307	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	707
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	725	464	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	209	54	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	610	254	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	768	2.803	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.604	1.253	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.096</b>	<b>4.704</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	360	707
Realizável a Longo Prazo	763	763	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.932	2.592			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.556	1.404			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	68	60			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	751	751						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	12						



## UNIMED COSTA DO DESCOBRIMENTO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	727	636
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	727	636
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.601	3.295
Imóveis de Uso Próprio	2.358	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.358	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	921	871
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	921	871
Imobilizações em Curso	321	40
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	5	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>84.802</b>	<b>85.016</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	5,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,4%	15,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	3,8%
Margem EBIT	2,8%	6,5%
Margem EBITDA	2,9%	6,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,4%	81,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,4%
COMB	96,6%	93,1%
COMBA	92,5%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,3%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	5,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,9	6,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.087</b>	<b>7.645</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	687	706
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	583	602
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.195	2.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.195	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.206	4.037
Tributos e Contribuições	4.206	4.037
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>49.393</b>	<b>51.029</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.908	9.761
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.043	38.976
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.043	38.976
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	442	2.292
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.802</b>	<b>85.016</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,50
LC (Liquidez Corrente)	2,81	3,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-17	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.012	4.713
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	908	2.370
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.104	2.342
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.589	5.088
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.807</b>	<b>20.736</b>
Despesas de Comercialização	313	556
Despesas Administrativas	8.611	15.027
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.248</b>	<b>7.381</b>
Receitas Financeiras	3.762	8.486
Despesas Financeiras	514	1.105
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>47</b>
Receitas Patrimoniais	0	47
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.508</b>	<b>7.425</b>
Imposto de Renda	781	1.805
Contribuição Social	285	659
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>442</b>	<b>4.961</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	3,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	40,0%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	77,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,7%	66,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	470,96	439,00
Custo Médio Beneficiário	397,63	357,12

**UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTOS DUMONT, 2705 - CX POSTAL 337 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 85900010 // Toledo/PR

Registro: 37.110-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 58.543  
**Beneficiários em jun/24:** 58.826

CNPJ: 78.931.391/0001-55

UNIMED COSTA OESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>66.458</b>	<b>62.888</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.886</b>	<b>46.275</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>119.493</b>	<b>214.102</b>
Disponível	112	422	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.147	23.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	121.662	218.439
Realizável	66.346	62.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.782	1.289	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	121.662	216.145
Aplicações Financeiras	24.822	26.658	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.812	23.598	Não Ganha - PPCNG	3.782	1.289	de Operações de Assistência à Saúde	0	2.294
Aplicações Livres	10	3.061	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.424	6.810	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.169	-4.337
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.071	3.290	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	395	363	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>104.704</b>	<b>179.904</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.034	8.432	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	105.432	183.115
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	392	311	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.936	13.663	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-728	-3.211
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.942	3.190	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.789</b>	<b>34.199</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	19	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.631	5.392	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	510	940
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.003	2.245	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.256	20.273
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.566	1.674	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.132	7.697
Créditos Tributários e Previdenciários	3.758	3.450	Comercialização sobre Operações	0	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	23.306	23.295	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.850	3.701	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	8	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	214	16	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>79.584</b>	<b>75.832</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	857	348	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.016	8.996	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.783	1.388
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.569	2.803			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.555	2.608			
Títulos e Créditos a Receber	7.931	7.931	Débitos Diversos	16.501	11.021			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	627	356			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.084	1.064						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED COSTA OESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.417	10.063
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.913	7.797
Outros Investimentos	504	2.265
Imobilizado	61.908	56.555
Imóveis de Uso Próprio	7.809	5.686
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.809	5.686
Imobilizado de Uso Próprio	15.056	7.126
Hospitalares / Odontológicos	13.182	5.472
Não Hospitalares / Odontológicos	1.874	1.655
Imobilizações em Curso	1.000	6.377
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	38.043	37.366
Intangível	244	219
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>146.042</b>	<b>138.720</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,9%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,5%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,0%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,3%	1,4%
Margem EBIT	-7,0%	1,6%
Margem EBITDA	-6,7%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,5%	83,9%
DC (despesas comercialização)	2,6%	2,4%
DA (despesas administrativas)	9,9%	10,0%
COMB	100,0%	96,3%
COMBA	98,6%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	11,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	17,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.336</b>	<b>49.087</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	999	979
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	999	979
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.581	1.841
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.581	1.841
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.640	13.200
Débitos Diversos	34.116	33.067
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>36.820</b>	<b>43.359</b>
Capital Social / Patrimônio Social	22.887	22.711
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.580	19.002
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.580	19.002
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-8.647	1.646
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>146.042</b>	<b>138.720</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,34	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.341	11.187
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-519	-811
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.158	6.973
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.964	6.855
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	107	213
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	-95
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.143	22.643
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.916</b>	<b>49.249</b>
Despesas de Comercialização	3.105	5.184
Despesas Administrativas	11.675	21.180
Resultado Financeiro Líquido	1.711	3.665
Receitas Financeiras	1.872	3.957
Despesas Financeiras	161	291
Resultado Patrimonial	-3.062	856
Receitas Patrimoniais	201	858
Despesas Patrimoniais	3.263	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-8.396</b>	<b>3.142</b>
Imposto de Renda	182	131
Contribuição Social	70	52
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-8.647</b>	<b>2.959</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,4%	40,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,8%	68,7%
CE (Composição do endividamento)	50,3%	48,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	296,6%	219,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	336,49	303,27
Custo Médio Beneficiário	294,47	251,05

## UNIMED COSTA VERDE RJ

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA MOISES ABRAAO, 133 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 23815460 // Itaguaí/RJ

Registro: 31.114-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 10.180  
**Beneficiários em jun/24:** 10.036

CNPJ: 36.540.979/0001-38

UNIMED COSTA VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.113</b>	<b>29.668</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>46.515</b>	<b>33.773</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.219</b>	<b>67.103</b>
Disponível	85	394	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.148	19.279	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.219	67.105
Realizável	36.028	29.274	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.894	6.579	à Saúde	34.219	67.105
Aplicações Financeiras	16.644	14.427	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.219	63.711
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.762	13.041	Não Ganha - PPCNG	6.894	6.579	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.882	1.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	3.394
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.395	13.477	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.622	5.125	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	94	98	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	-3
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.332	6.953	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.401</b>	<b>53.834</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	188	180	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.828	5.649	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.222	54.037
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.098	2.678	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	179	-203
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.487	5.494	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12.560	7.411	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.818</b>	<b>13.268</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.374	855	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	60	599	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.188	3.954
Créditos Tributários e Previdenciários	576	456	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10.677	5.894	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.313	1.576
Bens e Títulos a Receber	38	59	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.823	918	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	336	196	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.342</b>	<b>23.751</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	369	2.496	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	300	300	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	569	1.779
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	810	769			
Aplicações Livres	300	300	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.167	4.491			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.494	1.628			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	69	44						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	2.152						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.098	1.062
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.098	1.062
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.801	20.101
Imóveis de Uso Próprio	418	420
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	388	388
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30	32
Imobilizado de Uso Próprio	19.383	1.772
Hospitalares / Odontológicos	19.317	1.693
Não Hospitalares / Odontológicos	66	79
Imobilizações em Curso	0	17.909
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	74	92
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>57.454</b>	<b>53.420</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	-4,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,2%	-48,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,4%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	-3,3%
Margem EBIT	0,8%	1,3%
Margem EBITDA	1,8%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,7%	79,9%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	13,3%
COMB	98,5%	94,7%
COMBA	100,1%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,9%	103,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	-1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	92,3	78,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,0	47,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.916</b>	<b>15.218</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	4.688
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	70	4.688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	520	564
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	520	564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	213
Tributos e Contribuições	146	143
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.111	9.754
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.334</b>	<b>4.428</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.633	3.794
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.303	3.168
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.303	3.168
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.602	-2.534
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.765</b>	<b>53.420</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,06	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	306	600
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-6
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.824	6.544
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.763	6.385
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	159
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.655	2.068
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.186</b>	<b>10.685</b>
Despesas de Comercialização	527	1.027
Despesas Administrativas	4.780	8.745
Resultado Financeiro Líquido	-557	-916
Receitas Financeiras	993	1.907
Despesas Financeiras	1.550	2.822
Resultado Patrimonial	45	98
Receitas Patrimoniais	56	161
Despesas Patrimoniais	11	63
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.295</b>	<b>-1.985</b>
Imposto de Renda	10	119
Contribuição Social	6	56
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.311</b>	<b>-2.161</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	37,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	94,7%	91,7%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1255,9%	1106,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	558,03	540,98
Custo Médio Beneficiário	461,32	404,09

## UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DE MELGAÇO, 2713 - 0 / Bairro:  
CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT

Registro: 34.208-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 215.234  
Beneficiários em jun/24: 208.607

CNPJ: 03.533.726/0001-88

UNIMED CUIABÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>318.008</b>	<b>295.084</b>
Disponível	3.513	5.755
Realizável	314.495	289.329
Aplicações Financeiras	145.385	147.896
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	145.120	138.877
Aplicações Livres	265	9.019
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69.891	62.772
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50.173	44.055
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.881	18.665
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	836	52
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.503	11.085
Despesas Diferidas	2.235	2.351
Créditos Tributários e Previdenciários	5.245	4.281
Bens e Títulos a Receber	76.673	59.907
Despesas Antecipadas	563	1.037
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>320.608</b>	<b>269.602</b>
Realizável a Longo Prazo	91.609	44.624
Aplicações Financeiras	848	810
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	848	810
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.303	14.282
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73.457	29.533

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>477.696</b>	<b>442.462</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	200.155	199.341
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.086	13.000
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.062	12.976
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	23	23
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.954	14.541
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	89.917	87.028
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.199	84.773
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.565	8.125
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.289	8.013
Comercialização sobre Operações	266	112
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.010	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.701	45.917
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.770	51.727
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	49.291	41.978
Débitos Diversos	106.718	76.918
Conta-Corrente de Cooperados	18.497	18.456

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>717.992</b>	<b>1.384.116</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	740.827	1.421.502
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	740.816	1.411.987
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	9.515
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-22.835	-37.386
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>607.217</b>	<b>1.173.071</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	609.790	1.235.216
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.574	-62.144
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>110.775</b>	<b>211.045</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.717	10.815
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	125.346	156.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.977	1.333
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	503	1.030
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.784	13.984

## UNIMED CUIABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.166	26.543
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	28.166	26.543
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	199.100	196.522
Imóveis de Uso Próprio	136.341	71.969
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	128.538	63.551
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.803	8.419
Imobilizado de Uso Próprio	34.387	34.061
Hospitalares / Odontológicos	29.778	29.808
Não Hospitalares / Odontológicos	4.610	4.253
Imobilizações em Curso	868	58.371
Outras Imobilizações	23.333	24.344
Direito de Uso de Arrendamentos	4.170	7.776
Intangível	1.733	1.912
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>638.616</b>	<b>564.686</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,8%	-10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-101,2%	47,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-4,3%
Margem EBIT	13,0%	-0,1%
Margem EBITDA	13,1%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,5%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,8%
COMB	94,3%	95,1%
COMBA	95,7%	97,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,8%	91,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,5%	-2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	26,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>222.562</b>	<b>246.253</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.764	6.605
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	52	62
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.576	2.802
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.136	3.740
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.420	20.926
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15.420	20.926
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.660	53.676
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47.660	53.676
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	99.368	156.609
Débitos Diversos	25.351	8.437
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-61.642</b>	<b>-124.030</b>
Capital Social / Patrimônio Social	185.418	186.601
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.521	12.776
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3.290	3.618
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.231	9.158
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-258.581	-323.406
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>638.616</b>	<b>564.686</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,91	0,82
LC (Liquidez Corrente)	0,67	0,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	116.082	139.731
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.508	-3.280
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	30.667	69.923
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32.275	98.292
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.653	3.220
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-12.060	-41.693
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.799	10.104
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	56.776	193.861
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>210.679</b>	<b>311.294</b>
Despesas de Comercialização	3.054	8.729
Despesas Administrativas	66.880	134.878
Resultado Financeiro Líquido	-10.786	-32.800
Receitas Financeiras	11.954	25.110
Despesas Financeiras	22.741	57.910
Resultado Patrimonial	3.880	6.206
Receitas Patrimoniais	4.182	18.914
Despesas Patrimoniais	302	12.708
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>70.047</b>	<b>-59.327</b>
Imposto de Renda	5.576	0
Contribuição Social	2.061	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>62.410</b>	<b>-59.327</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	109,7%	122,0%
CE (Composição do endividamento)	68,2%	64,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1136,0%	-555,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	569,42	533,16
Custo Médio Beneficiário	481,22	447,96

**UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS****Endereço**

AV AFFONSO PENNA, 297 - 0 / Bairro: TARUMÃ  
- CEP: 82530280 // Curitiba/PR

UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 30.470-1

CNPJ: 75.055.772/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 615.441

**Beneficiários em jun/24:** 633.316

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.250.241</b>	<b>1.186.849</b>
Disponível	104	95
Realizável	1.250.138	1.186.754
Aplicações Financeiras	760.917	747.231
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	389.672	430.422
Aplicações Livres	371.245	316.809
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	292.586	261.532
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	140.653	116.820
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	28.959	25.270
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120.477	116.376
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.497	3.066
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	50.286	40.016
Despesas Diferidas	17.429	16.891
Créditos Tributários e Previdenciários	43.945	41.404
Bens e Títulos a Receber	78.406	71.006
Despesas Antecipadas	6.432	8.605
Conta-Corrente com Cooperados	136	68
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>724.583</b>	<b>703.943</b>
Realizável a Longo Prazo	282.512	272.580
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	356	381
Despesas de Comercialização Diferidas	13.668	13.669
Ativo Fiscal Diferido	58.943	52.958
Depósitos Judiciais e Fiscais	209.546	205.572
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>757.934</b>	<b>736.994</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554.075	531.204
Provisões de Prêmios / Contraprestações	72.649	67.103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	72.649	67.103
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	25.540	20.447
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	331.758	309.611
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	124.129	134.043
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50.654	53.087
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3.763	3.676
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.009	1.616
Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	17.340	15.274
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	28.522	32.499
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21	21
Provisões	59.991	63.755
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47.560	48.080
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	44.982	37.258
Conta-Corrente de Cooperados	672	3.611

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.720.926</b>	<b>3.158.584</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.751.185	3.200.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.751.185	3.157.807
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	42.982
Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
	-30.259	-42.206
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.405.208</b>	<b>2.691.546</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.415.122	2.691.988
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-9.914	-442
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>315.718</b>	<b>467.038</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.200	17.692
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.634	57.544
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.313	8.906
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.025	21.372



## UNIMED CURITIBA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	230.839	219.213
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	70.845	65.240
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	67.986	62.630
Participações em Outras Sociedades	2.859	2.611
Participações Societárias Método de Custo	151.777	145.755
Outros Investimentos	8.218	8.218
Imobilizado	185.097	186.423
Imóveis de Uso Próprio	146.446	145.439
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	94.225	92.897
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52.222	52.542
Imobilizado de Uso Próprio	20.785	20.689
Hospitalares / Odontológicos	5.038	3.949
Não Hospitalares / Odontológicos	15.747	16.740
Imobilizações em Curso	526	0
Outras Imobilizações	8.825	10.126
Direito de Uso de Arrendamentos	8.514	10.169
Intangível	26.134	25.727
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.974.824</b>	<b>1.890.792</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,7%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,5%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	1,5%
Margem EBIT	6,7%	3,5%
Margem EBITDA	6,9%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	85,1%
DC (despesas comercialização)	4,8%	4,6%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,6%
COMB	93,8%	97,3%
COMBA	91,4%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,5	33,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,9	41,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>439.415</b>	<b>421.985</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	106.323	102.759
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	106.323	102.759
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	270.754	256.603
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	270.090	255.770
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	54.864	53.027
Tributos e Contribuições	54.864	53.027
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.474	9.596
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>777.475</b>	<b>731.813</b>
Capital Social / Patrimônio Social	318.578	304.991
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	391.314	391.314
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	391.314	391.314
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	67.583	35.508
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.974.824</b>	<b>1.890.792</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,65	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	14.296	27.266
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-552	-1.073
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76.051	120.267
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52.374	94.322
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	858
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23.677	25.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	38.839	65.320
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>282.052</b>	<b>423.081</b>
Despesas de Comercialização	81.253	144.662
Despesas Administrativas	128.573	237.906
Resultado Financeiro Líquido	45.057	92.614
Receitas Financeiras	57.099	129.277
Despesas Financeiras	12.042	36.663
Resultado Patrimonial	8.896	7.125
Receitas Patrimoniais	10.643	16.232
Despesas Patrimoniais	1.747	9.107
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>90.433</b>	<b>77.948</b>
Imposto de Renda	21.061	19.813
Contribuição Social	7.773	7.317
Impostos Diferidos	-5.984	3.093
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>67.583</b>	<b>47.724</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,6%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	63,3%	63,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	154,0%	158,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	451,79	425,89
Custo Médio Beneficiário	368,31	356,62

**UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM FELICIO, 116 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 35790000 // Curvelo/MG

UNIMED GERAIS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.010-8

CNPJ: 26.189.530/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 45.859

**Beneficiários em jun/24:** 47.333

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>88.307</b>	<b>84.213</b>
Disponível	407	2.432
Realizável	87.900	81.781
Aplicações Financeiras	75.823	72.473
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.591	13.792
Aplicações Livres	61.232	58.681
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.858	5.357
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.027	3.374
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	996	703
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.542	1.158
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	292	124
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	213	272
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.713	2.869
Bens e Títulos a Receber	1.222	694
Despesas Antecipadas	4	7
Conta-Corrente com Cooperados	68	109
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.041</b>	<b>7.310</b>
Realizável a Longo Prazo	624	635
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	624	635
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.210</b>	<b>20.743</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.448	14.868
Provisões de Prêmios / Contraprestações	999	1.480
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	887	1.359
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	111	121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.703	2.402
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.302	5.278
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.444	5.708
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	305	292
Contraprestações / Prêmios a Restituir	32	32
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	193	193
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	80	66
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	627	567
Provisões	253	256
Provisão para IR e CSLL	253	256
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.559	1.753
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.747	1.765
Conta-Corrente de Cooperados	1.271	1.243

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>67.420</b>	<b>113.074</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.181	117.942
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.145	117.811
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	131
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.762	-4.868
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.540</b>	<b>80.062</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.803	80.285
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	736	-223
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.880</b>	<b>33.012</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	122
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.253	2.144
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16	26
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.166	1.873

## UNIMED CURVELO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.443	1.327
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.443	1.327
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.601	4.933
Imóveis de Uso Próprio	2.475	2.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.475	2.524
Imobilizado de Uso Próprio	1.566	1.600
Hospitalares / Odontológicos	230	224
Não Hospitalares / Odontológicos	1.335	1.376
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	86	99
Direito de Uso de Arrendamentos	474	709
Intangível	374	415
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>95.348</b>	<b>91.523</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,2%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,3%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	28,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	5,6%
Margem EBIT	9,1%	9,9%
Margem EBITDA	9,7%	10,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,6%	70,4%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,0%
COMB	88,6%	85,5%
COMBA	83,5%	80,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,9%	88,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,0%	5,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,3	24,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.209</b>	<b>2.110</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	144	182
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	144	171
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.508	1.280
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.508	1.280
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	21
Tributos e Contribuições	21	21
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	536	627
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>71.929</b>	<b>68.670</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.396	11.726
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	56.431	56.441
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	397	407
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	56.034	56.034
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.102	503
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>95.348</b>	<b>91.523</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,07	4,00
LC (Liquidez Corrente)	4,16	4,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	71	244
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-48	-87
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.642	3.674
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	228	356
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	851	1.526
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	563	1.792
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.653	12.246
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.663</b>	<b>31.692</b>
Despesas de Comercialização	819	1.150
Despesas Administrativas	8.465	15.654
Resultado Financeiro Líquido	3.985	6.502
Receitas Financeiras	5.286	8.646
Despesas Financeiras	1.302	2.144
Resultado Patrimonial	156	213
Receitas Patrimoniais	156	213
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.771</b>	<b>9.182</b>
Imposto de Renda	1.220	1.958
Contribuição Social	443	714
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	14	300
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.093</b>	<b>6.210</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	25,0%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	33,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	238,27	203,87
Custo Médio Beneficiário	177,53	143,30

**UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA RIO BRANCO, 258 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17800000 // Adamantina/SP

Registro: 31.194-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.408  
**Beneficiários em jun/24:** 8.593

CNPJ: 00.262.338/0001-11

UNIMED DE ADAMANTINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.429</b>	<b>19.648</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.830</b>	<b>6.467</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.740</b>	<b>33.300</b>
Disponível	710	974	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.543	4.892	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.996	33.867
Realizável	19.719	18.674	Provisões de Prêmios / Contraprestações	34	36	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.986	33.908
Aplicações Financeiras	17.339	16.628	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.332	5.076	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.006	11.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-256	-568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.586	1.458	Provisão para Remissão	34	36	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.169</b>	<b>27.792</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	665	551	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	59	65	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.785	27.495
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.208	1.858	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	384	297
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	13	15	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.242	2.934	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.570</b>	<b>5.507</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	741	732	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	33
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	166	159	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	824	235	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	514	808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	190	85	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	246	283
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	282	229	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	822	233	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	315	262	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	8	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	94	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.797</b>	<b>3.676</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	184	362
Realizável a Longo Prazo	274	274	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	387			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	26	49			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	887	812			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	67	67			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	274	274						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE ADAMANTINA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.335	1.301
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.065	1.065
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.065	1.065
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	270	236
Imobilizado	1.817	1.866
Imóveis de Uso Próprio	868	887
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	868	887
Imobilizado de Uso Próprio	892	913
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	892	913
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	57	67
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	372	235
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>24.226</b>	<b>23.324</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,4%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	0,8%
Margem EBIT	-1,0%	2,8%
Margem EBITDA	-0,4%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,8%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,8%	15,6%
COMB	105,0%	98,8%
COMBA	98,3%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,2%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,3	23,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	24,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.368</b>	<b>1.313</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	48
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.245	1.182
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.245	1.182
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	83	83
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.561</b>	<b>15.543</b>
Capital Social / Patrimônio Social	686	668
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.875	14.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.875	14.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	830
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>24.759</b>	<b>23.324</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,63	3,00
LC (Liquidez Corrente)	2,61	3,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	83	162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	85	248
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	36
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	114
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.093	2.209
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.969</b>	<b>5.951</b>
Despesas de Comercialização	58	46
Despesas Administrativas	3.419	5.081
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.243</b>	<b>2.073</b>
Receitas Financeiras	1.343	2.276
Despesas Financeiras	100	203
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>116</b>	<b>79</b>
Receitas Patrimoniais	117	97
Despesas Patrimoniais	1	17
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-242</b>	<b>767</b>
Imposto de Renda	181	342
Contribuição Social	71	135
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	39	43
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-533</b>	<b>246</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,0%	33,4%
CE (Composição do endividamento)	85,1%	83,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	50,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	355,82	366,90
Custo Médio Beneficiário	305,25	305,50

**UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CUIABA, 896 - JARDIM SANTO ANTÔNIO /  
Bairro: CENTRO – CEP: 16901200 //  
Andradina/SP

Registro: 30.384-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 16.287  
**Beneficiários em jun/24:** 16.187

CNPJ: 02.687.852/0001-24

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.284</b>	<b>25.942</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.368</b>	<b>15.078</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>29.204</b>	<b>58.428</b>
Disponível	2.782	1.834	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.667	8.987	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.806	59.069
Realizável	25.502	24.108	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6	7	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.803	59.060
Aplicações Financeiras	18.392	17.500	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.908	14.161	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.484	3.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-602	-640
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.490	4.036	Provisão para Remissão	6	7	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.279</b>	<b>45.398</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.252	1.322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	507	532	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.447	45.026
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.738	2.864	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-168	373
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	465	519	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.415	5.583	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.926</b>	<b>13.030</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.123	1.623	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	190	397
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	650	572	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	217	320	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.578	4.330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.803	1.638	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	290	857
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	256	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	212	315	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	604	645	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	31	32	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.620	1.421	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.913</b>	<b>5.730</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.161	3.219
Realizável a Longo Prazo	378	377	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.515	2.389			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.293	1.456			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	55	505			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	378	377						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.353	1.821
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.281	1.754
Outros Investimentos	72	67
Imobilizado	3.385	3.222
Imóveis de Uso Próprio	2.621	2.642
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	288	295
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.333	2.347
Imobilizado de Uso Próprio	590	403
Hospitalares / Odontológicos	174	124
Não Hospitalares / Odontológicos	416	279
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	173	178
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	798	310
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.197</b>	<b>31.672</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,4%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,5%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,6%	3,9%
Margem EBIT	14,4%	5,5%
Margem EBITDA	14,7%	5,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,4%	77,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,3%	13,3%
COMB	85,0%	91,3%
COMBA	82,2%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,3%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	28,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	22,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>760</b>	<b>2.493</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	18
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	9
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9	9
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	744	2.475
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	744	2.475
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>18.069</b>	<b>14.101</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.411	4.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.972	8.957
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.972	8.957
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.685	1.015
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.197</b>	<b>31.672</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,05	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,73	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	127	254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-152	-313
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	484	172
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	43	212
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	240	274
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-506
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	192
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.422	8.511
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.362</b>	<b>17.898</b>
Despesas de Comercialização	93	172
Despesas Administrativas	4.450	7.765
Resultado Financeiro Líquido	974	1.669
Receitas Financeiras	1.067	2.142
Despesas Financeiras	93	473
Resultado Patrimonial	1.033	220
Receitas Patrimoniais	1.033	220
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.100</b>	<b>2.712</b>
Imposto de Renda	302	316
Contribuição Social	113	122
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.685</b>	<b>2.274</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,6%	10,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,7%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	95,6%	85,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,8%	124,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	302,10	290,46
Custo Médio Beneficiário	209,60	225,64

**UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 357 - 0 / Bairro: VILA MENDONÇA – CEP: 16015150 // Araçatuba/SP

Registro: 36.941-1

CNPJ: 51.093.193/0001-03

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 32.970

**Beneficiários em jun/24:** 37.493

UNIMED DE ARACATUBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>131.910</b>	<b>101.499</b>
Disponível	3.271	318
Realizável	128.639	101.182
Aplicações Financeiras	53.437	55.640
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.353	24.072
Aplicações Livres	28.084	31.568
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.811	26.690
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.575	2.482
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.163	315
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.150	23.049
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	923	844
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	34.372	4.903
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.115	3.534
Bens e Títulos a Receber	15.774	10.345
Despesas Antecipadas	58	26
Conta-Corrente com Cooperados	71	45
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>84.895</b>	<b>82.316</b>
Realizável a Longo Prazo	11.430	10.883
Aplicações Financeiras	245	186
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	245	186
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.700	10.543
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	485	155

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>97.252</b>	<b>51.928</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.951	20.674
Provisões de Prêmios / Contraprestações	70	69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	70	69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	648	616
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.552	7.689
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.681	12.300
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	494	262
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	410	234
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	84	28
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.367	954
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.538	8.530
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	487	419
Débitos Diversos	28.947	19.067
Conta-Corrente de Cooperados	4.467	2.022

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>81.570</b>	<b>180.273</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.205	165.594
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	83.190	165.568
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	26
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.634	14.679
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>85.462</b>	<b>135.563</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.898	133.460
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	564	2.103
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-3.892</b>	<b>44.710</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	1.732
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.645	49.318
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.660	46.940
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.077	256



## UNIMED DE ARACATUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.200	8.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	11.200	8.477
Imobilizado	62.181	62.863
Imóveis de Uso Próprio	34.944	35.264
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.916	24.210
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.028	11.054
Imobilizado de Uso Próprio	26.988	27.558
Hospitalares / Odontológicos	23.369	24.093
Não Hospitalares / Odontológicos	3.618	3.464
Imobilizações em Curso	208	0
Outras Imobilizações	42	41
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	83	93
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>216.804</b>	<b>183.815</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,6%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-8,9%	23,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,5%	55,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-9,5%	12,7%
Margem EBIT	-7,6%	17,5%
Margem EBITDA	-7,4%	17,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	104,8%	75,2%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,4%	17,8%
COMB	126,0%	93,3%
COMBA	120,7%	87,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	124,2%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	7,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	53,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,7	20,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.655</b>	<b>33.099</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	62
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	46	62
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.317	31.613
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.317	31.613
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	606	661
Débitos Diversos	685	763
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>86.898</b>	<b>98.788</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.375	33.722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	58.248	53.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	58.248	53.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-7.725	11.098
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>216.804</b>	<b>183.815</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,67	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,95

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.908	2.122
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-167	-2.622
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	868	-1.897
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	63	-1.395
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	130	218
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-108	-987
Provisão para Perdas Sobre Créditos	782	266
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.446	46.788
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.228</b>	<b>100.280</b>
Despesas de Comercialização	718	715
Despesas Administrativas	16.612	31.982
Resultado Financeiro Líquido	3.619	12.814
Receitas Financeiras	3.868	15.633
Despesas Financeiras	249	2.818
Resultado Patrimonial	4.996	604
Receitas Patrimoniais	4.996	604
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.268</b>	<b>28.969</b>
Imposto de Renda	919	4.384
Contribuição Social	325	1.587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	213	211
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-7.725</b>	<b>22.787</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,7%	34,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,9%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	61,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	149,5%	86,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	387,28	453,98
Custo Médio Beneficiário	405,70	341,12

**UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CARLOS GOMES, 1943 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 14801340 // Araraquara/SP

Registro: 36.431-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 94.915  
**Beneficiários em jun/24:** 95.434

CNPJ: 45.272.366/0001-58

UNIMED DE ARARAQUARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>120.965</b>	<b>117.621</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>64.425</b>	<b>55.942</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>203.647</b>	<b>380.228</b>
Disponível	2.045	2.164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.666	20.736	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	205.309	383.955
Realizável	118.920	115.457	Provisões de Prêmios / Contraprestações	650	683	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	205.178	383.824
Aplicações Financeiras	65.536	67.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131	131
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.523	23.388	Não Ganha - PPCNG	292	280	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	41.013	43.718	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.662	-3.727
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.559	12.517	Provisão para Remissão	359	403	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>154.718</b>	<b>274.659</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.331	9.002	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	885	657	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.242	273.344
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14.061	10.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.476	1.315
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.228	3.515	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.070	8.594	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>48.929</b>	<b>105.570</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	132
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.396	2.822	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.739	19.076
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.694	18.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.812	18.691
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.006	3.848	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.396	2.822	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.370	8.310	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	755	663	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5.000	4.965	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	219	193	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67.866</b>	<b>59.965</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	800	134
Realizável a Longo Prazo	13.111	13.105	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.599	10.465			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	948	936			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	25.594	20.777			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	3	15			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.751	1.746						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE ARARAQUARA - COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	11.359	11.359
Investimentos	9.007	7.356
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	205	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	205	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.802	7.356
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	45.365	39.335
Imóveis de Uso Próprio	22.440	22.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.672	12.925
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.768	9.497
Imobilizado de Uso Próprio	9.695	8.925
Hospitalares / Odontológicos	7.994	7.592
Não Hospitalares / Odontológicos	1.700	1.332
Imobilizações em Curso	2.743	740
Outras Imobilizações	10.488	7.249
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	383	169
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>188.832</b>	<b>177.586</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	28,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	2,1%
Margem EBIT	3,5%	3,7%
Margem EBITDA	3,6%	3,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,8%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,6%	9,9%
COMB	85,6%	82,2%
COMBA	83,8%	80,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	86,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,7	16,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,5	14,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30.210</b>	<b>32.209</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	501	587
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	501	587
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.687	19.883
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.687	19.883
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.744	8.744
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	290	290
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	8.455	8.455
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	173	658
Débitos Diversos	2.105	2.336
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>94.197</b>	<b>89.435</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.830	19.870
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.565	62.628
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.565	62.628
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.801	6.937
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>188.832</b>	<b>177.586</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,01
LC (Liquidez Corrente)	1,88	2,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	127	252
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-245	-524
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.279	17.705
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.097	12.882
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.171	6.001
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.010	-1.178
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.514	66.835
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.638</b>	<b>107.597</b>
Despesas de Comercialização	576	1.113
Despesas Administrativas	19.306	37.225
Resultado Financeiro Líquido	4.522	8.274
Receitas Financeiras	5.071	10.668
Despesas Financeiras	550	2.394
Resultado Patrimonial	3.700	2.143
Receitas Patrimoniais	3.709	2.434
Despesas Patrimoniais	10	291
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.973</b>	<b>11.794</b>
Imposto de Renda	1.916	2.550
Contribuição Social	711	949
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	544	263
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.801</b>	<b>8.031</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	22,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	49,6%
CE (Composição do endividamento)	68,1%	63,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	98,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	354,06	332,14
Custo Médio Beneficiário	268,09	239,07

## UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA WALTER ANTONIO FONTANA, 1997 - 0 / Bairro: VILA CLAUDIA – CEP: 19815340 // Assis/SP	Registro: 30.071-3	CNPJ: 54.991.211/0001-62
UNIMED DE ASSIS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 33.121	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 33.403	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.651</b>	<b>42.919</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.615</b>	<b>24.195</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>69.152</b>	<b>131.287</b>
Disponível	394	2.126	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.245	15.298	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.407	133.574
Realizável	49.257	40.793	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.961	1.828	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.422	133.499
Aplicações Financeiras	33.935	29.231	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	75
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.369	19.171	Não Ganha - PPCNG	1.885	1.764	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.566	10.060	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.255	-2.286
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.375	1.821	Provisão para Remissão	76	63	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>56.511</b>	<b>105.926</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	635	654	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	529	419	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	56.725	105.444
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.321	7.403	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-214	482
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.740	1.167	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.434	5.648	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.640</b>	<b>25.361</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	396	318	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.391	2.958
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.620	5.262	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	431	902
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.675	1.366	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	363	318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.569	3.097	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	82	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	887	507	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.614</b>	<b>15.966</b>	Provisões	0	72	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	463	1.211
Realizável a Longo Prazo	1.730	1.093	Provisão para IR e CSLL	0	72			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.368	3.218			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.721	263			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.938	4.435			
Títulos e Créditos a Receber	17	117	Conta-Corrente de Cooperados	60	85			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.704	962						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	14						

## UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.348	4.752
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	69	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	69	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.279	4.752
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.352	9.918
Imóveis de Uso Próprio	3.732	3.355
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.732	3.355
Imobilizado de Uso Próprio	1.971	1.998
Hospitalares / Odontológicos	145	164
Não Hospitalares / Odontológicos	1.826	1.834
Imobilizações em Curso	719	449
Outras Imobilizações	1.486	1.563
Direito de Uso de Arrendamentos	2.444	2.553
Intangível	184	203
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>67.265</b>	<b>58.885</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	10,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,0%	2,6%
Margem EBIT	3,1%	4,6%
Margem EBITDA	3,8%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	80,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	14,0%	12,4%
COMB	95,4%	92,7%
COMBA	93,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,7	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	25,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.849</b>	<b>4.230</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70	67
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	44	44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.934	1.407
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.934	1.407
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.333	93
Débitos Diversos	2.511	2.662
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.096</b>	<b>30.460</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.886	5.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.209	21.676
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.209	21.676
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	2.984
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>66.560</b>	<b>58.885</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,77

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	497	845
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	1.900
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	977	1.138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	149
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-15	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	247	614
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.467	8.955
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.747</b>	<b>26.426</b>
Despesas de Comercialização	54	123
Despesas Administrativas	9.444	15.867
Resultado Financeiro Líquido	1.574	2.887
Receitas Financeiras	2.357	4.419
Despesas Financeiras	784	1.532
Resultado Patrimonial	1.087	131
Receitas Patrimoniais	1.098	131
Despesas Patrimoniais	11	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.441</b>	<b>4.499</b>
Imposto de Renda	423	776
Contribuição Social	155	288
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	158	113
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>705</b>	<b>3.323</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	79,0%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,8%	93,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	337,70	322,47
Custo Médio Beneficiário	274,64	258,60

# UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTA CATARINA, 1981 - 0 / Bairro: ALTO  
- CEP: 18708005 // Avaré/SP

Registro: 30.412-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 15.346  
**Beneficiários em jun/24:** 15.356

CNPJ: 50.368.034/0001-01

UNIMED DE AVARÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.516</b>	<b>38.167</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.039</b>	<b>14.814</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.595</b>	<b>56.385</b>
Disponível	847	170	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.208	9.334	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.095	56.970
Realizável	44.669	37.997	Provisões de Prêmios / Contraprestações	202	1.963	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.310	56.574
Aplicações Financeiras	37.035	29.720	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.786	396
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.248	9.782	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.787	19.938	Provisão de Insuficiência de Prêmios	73	1.817	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-501	-585
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.063	1.052	Provisão para Remissão	129	146	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.924</b>	<b>37.794</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	666	668	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	200	263	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.945	38.015
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.959	3.563	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-21	-221
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.847	3.545	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.670</b>	<b>18.591</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.969	4.833
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	397	384	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.854	21.449
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.486	1.271	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.402	6.576
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	122	1.464	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	106
Bens e Títulos a Receber	4.963	4.491	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	222	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.094</b>	<b>10.796</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	692	862	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.387	1.448			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.976	3.498			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	314	311			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	692	862						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE AVARÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.728	2.727
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	338	338
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	338	338
Participações Societárias Método de Custo	1.944	1.944
Outros Investimentos	445	444
Imobilizado	7.647	7.165
Imóveis de Uso Próprio	3.046	3.192
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.363	2.507
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	683	686
Imobilizado de Uso Próprio	3.676	3.924
Hospitalares / Odontológicos	1.825	1.990
Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.934
Imobilizações em Curso	925	48
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	42
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>56.610</b>	<b>48.963</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,1%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,0%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,5%	83,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,6%	3,3%
Margem EBIT	29,4%	4,2%
Margem EBITDA	31,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	65,3%	63,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	30,2%	39,7%
COMB	95,5%	102,7%
COMBA	80,2%	96,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,5%	83,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	19,0%	6,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,1	8,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	49,1	40,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.025</b>	<b>1.995</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	856	832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	194	219
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	661	613
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.170	1.163
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.170	1.163
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.151</b>	<b>32.153</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.245	4.247
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.906	27.472
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.906	27.472
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	434
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.215</b>	<b>48.963</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,32	2,91
LC (Liquidez Corrente)	3,03	2,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8.452	14.767
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.532	2.660
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.367	2.468
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	192
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.332	24.393
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.961</b>	<b>42.212</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	8.408	19.966
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>5.282</b>	<b>3.250</b>
Receitas Financeiras	5.708	3.718
Despesas Financeiras	426	468
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>246</b>	<b>556</b>
Receitas Patrimoniais	272	659
Despesas Patrimoniais	26	103
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.750</b>	<b>1.660</b>
Imposto de Renda	257	0
Contribuição Social	98	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.395</b>	<b>1.660</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,1%	34,3%
CE (Composição do endividamento)	88,1%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,1%	52,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	302,77	273,49
Custo Médio Beneficiário	178,20	170,23

**UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUIZ ANTONIO CIANNI, 55 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 27310030 // Barra Mansa/RJ

Registro: 33.026-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 16.810  
**Beneficiários em jun/24:** 17.518

CNPJ: 29.290.152/0001-58

UNIMED DE BARRA MANSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.379</b>	<b>41.089</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.038</b>	<b>22.618</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>61.167</b>	<b>114.411</b>
Disponível	2.796	4.975	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.621	15.594	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	61.996	116.118
Realizável	40.583	36.114	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.314	4.765	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	61.996	115.872
Aplicações Financeiras	29.184	25.806	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.908	15.106	Não Ganha - PPCNG	5.314	4.765	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.276	10.700	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-829	-1.707
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.624	4.957	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>51.601</b>	<b>92.254</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.601	2.432	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	172	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.262	92.433
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.238	5.115	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	339	-179
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.880	5.541	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.566</b>	<b>22.158</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.360	1.920	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	663	605	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	116	87	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.083	3.850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.876	4.654	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.549	1.709
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	116	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	39	144	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	497	186	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	363	368	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.489</b>	<b>13.830</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.568	3.703	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	530	1.815
Realizável a Longo Prazo	909	2.006	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.849	1.767			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.884	1.466			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	82	82						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	827	1.924						



## UNIMED DE BARRA MANSA SOC. COOP. SERV.MED.E HOSPIT.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.973	2.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.973	2.872
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.608	8.951
Imóveis de Uso Próprio	6.297	6.437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.297	6.437
Imobilizado de Uso Próprio	708	795
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	708	795
Imobilizações em Curso	60	60
Outras Imobilizações	470	497
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.072	1.163
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>55.868</b>	<b>54.918</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	3,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,8%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,4%	17,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	1,5%
Margem EBIT	0,4%	2,6%
Margem EBITDA	0,9%	3,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	80,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,4%
COMB	97,8%	94,3%
COMBA	95,0%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	99,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,1	21,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,9	20,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.529</b>	<b>3.052</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.289	1.349
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.289	1.349
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.240	1.703
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>25.301</b>	<b>29.249</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.468	22.824
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.294	4.955
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.294	4.955
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-461	1.470
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>55.868</b>	<b>54.918</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,82

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	325
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-288
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.930	5.950
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.146	3.941
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	130	259
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	654	1.750
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.966	5.237
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.949</b>	<b>20.346</b>
Despesas de Comercialização	322	465
Despesas Administrativas	7.933	15.198
Resultado Financeiro Líquido	1.831	3.765
Receitas Financeiras	1.975	3.837
Despesas Financeiras	145	72
Resultado Patrimonial	17	214
Receitas Patrimoniais	17	214
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>115</b>	<b>2.848</b>
Imposto de Renda	420	816
Contribuição Social	155	302
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-461</b>	<b>1.730</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	16,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	88,5%	88,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,8%	87,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	584,23	564,65
Custo Médio Beneficiário	492,32	453,49

## UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DEZOITO, 275 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
14780060 // Barretos/SP

UNIMED DE BARRETOS

Registro: 34.710-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 23.270  
Beneficiários em jun/24: 23.639

CNPJ: 71.925.531/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.152</b>	<b>29.650</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.721</b>	<b>15.401</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.200</b>	<b>65.273</b>
Disponível	92	124	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.636	10.742	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.854	66.605
Realizável	31.060	29.526	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.264	1.240	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.854	66.064
Aplicações Financeiras	23.309	22.713	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	541
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.003	8.619	Não Ganha - PPCNG	1.264	1.240	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.306	14.094	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-654	-1.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.642	4.802	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>23.606</b>	<b>49.354</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.706	3.983	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.413	2.668	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.252	48.860
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.487	3.717	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.354	493
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.472	3.118	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.594</b>	<b>15.920</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	936	819	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	559	518	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	605	699
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	532	284	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	298	219
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	849	845	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	559	518	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	493	648	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	234	234	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	580	110	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.761</b>	<b>15.566</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	306	480
Realizável a Longo Prazo	11.499	11.324	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.207	1.372			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	488	498			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.150	2.077			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	102	83			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.499	11.324						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE BARRETOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	645	625
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	371	371
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	371	371
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	274	254
Imobilizado	3.582	3.582
Imóveis de Uso Próprio	2.321	2.321
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.321	2.321
Imobilizado de Uso Próprio	1.261	1.261
Hospitalares / Odontológicos	27	27
Não Hospitalares / Odontológicos	1.235	1.235
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	34
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.913</b>	<b>45.215</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	10,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	26,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,5%
Margem EBIT	4,5%	5,0%
Margem EBITDA	4,5%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,6%	72,8%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,2%
DA (despesas administrativas)	17,2%	16,7%
COMB	83,5%	91,7%
COMBA	81,5%	88,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,0%	93,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,2	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,8	31,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.402</b>	<b>15.342</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.414	3.414
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.414	3.414
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.988	11.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.988	11.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.370</b>	<b>14.472</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.705	1.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.414	11.440
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.414	11.440
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.251	1.251
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.493</b>	<b>45.215</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,46	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,86	1,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	81	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	201	1.213
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	112	709
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	504
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.132	4.132
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.077</b>	<b>15.407</b>
Despesas de Comercialização	520	1.269
Despesas Administrativas	5.154	9.781
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>757</b>	<b>2.174</b>
Receitas Financeiras	986	2.617
Despesas Financeiras	228	443
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>74</b>	<b>73</b>
Receitas Patrimoniais	74	73
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.103</b>	<b>2.472</b>
Imposto de Renda	628	769
Contribuição Social	56	231
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>419</b>	<b>1.471</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	7,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,5%	68,0%
CE (Composição do endividamento)	52,1%	50,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	223,5%	212,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	213,23	209,22
Custo Médio Beneficiário	137,69	150,36

## UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR MANOEL FURTADO, 300 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14300000 // Batatais/SP

Registro: 31.314-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 5.505  
Beneficiários em jun/24: 5.701

CNPJ: 52.657.079/0001-21

UNIMED DE BATATAIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.294</b>	<b>29.749</b>
Disponível	244	271
Realizável	28.050	29.479
Aplicações Financeiras	23.237	25.552
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7	2.175
Aplicações Livres	23.230	23.376
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.382	2.212
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.137	1.974
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	100	66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	171
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.490	968
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	236	189
Bens e Títulos a Receber	661	539
Despesas Antecipadas	41	12
Conta-Corrente com Cooperados	3	6
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.825</b>	<b>7.987</b>
Realizável a Longo Prazo	3.460	1.083
Aplicações Financeiras	2.293	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.293	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.167	1.083
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.590</b>	<b>4.860</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.982	2.862
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.648	1.097
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.648	1.097
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	585	524
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.144	695
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	605	546
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	114	446
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	366
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	75	80
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	237
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	353	332
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.126	747
Conta-Corrente de Cooperados	14	237

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.977</b>	<b>18.855</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.170	19.312
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.170	19.312
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-193	-456
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.012</b>	<b>6.702</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.927	6.701
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	1
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.965</b>	<b>12.153</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.092	2.256
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.064	4.114
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.950	3.902
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	111	196

## UNIMED DE BATATAIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	654	634
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	654	634
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.640	6.199
Imóveis de Uso Próprio	3.613	3.709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.613	3.709
Imobilizado de Uso Próprio	922	791
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	922	791
Imobilizações em Curso	2.105	1.699
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	71	71
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>39.119</b>	<b>37.736</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,2%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	77,7%	84,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	28,3%	29,4%
Margem EBIT	30,0%	32,7%
Margem EBITDA	30,7%	33,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	40,0%	35,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	26,0%	29,2%
COMB	66,0%	64,5%
COMBA	57,5%	59,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,6%	80,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,9%	9,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,9	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	51,8	37,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.352</b>	<b>4.121</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	436	352
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	436	352
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	959	959
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	959	959
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.956	2.810
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.177</b>	<b>28.755</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.819	3.819
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.544	19.923
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.544	19.923
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.814	5.013
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>39.119</b>	<b>37.736</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,93	4,20
LC (Liquidez Corrente)	5,06	6,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-160	-317
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.554	3.038
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.495	2.907
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	59	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.473	5.828
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.727</b>	<b>15.802</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.589	5.484
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.481</b>	<b>1.688</b>
Receitas Financeiras	1.643	2.311
Despesas Financeiras	162	624
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>40</b>	<b>-25</b>
Receitas Patrimoniais	40	6
Despesas Patrimoniais	0	31
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.867</b>	<b>5.519</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	49	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.818</b>	<b>5.519</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,0%	16,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,4%	23,8%
CE (Composição do endividamento)	56,2%	54,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,1%	31,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	294,18	283,32
Custo Médio Beneficiário	117,73	100,01

## UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA GUSTAVO MACIEL, 11263 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17015320 // Bauru/SP

UNIMED BAURU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.965-9

CNPJ: 44.456.036/0001-50

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 103.704

Beneficiários em jun/24: 104.835

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>369.996</b>	<b>337.639</b>
Disponível	26.843	24.816
Realizável	343.153	312.822
Aplicações Financeiras	195.983	182.546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.526	51.136
Aplicações Livres	142.457	131.410
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61.118	51.544
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.523	5.249
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.160	9.368
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	42.435	36.928
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.465	7.527
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.786	3.541
Bens e Títulos a Receber	70.122	64.833
Despesas Antecipadas	3.678	2.771
Conta-Corrente com Cooperados	1	59
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>407.338</b>	<b>391.415</b>
Realizável a Longo Prazo	81.121	80.549
Aplicações Financeiras	30.286	27.754
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	30.286	27.754
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.333	18.012
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	32.501	34.783

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>165.312</b>	<b>153.704</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	64.680	58.531
Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.904	5.619
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	5.587	5.281
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	317	338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.061	6.289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.986	33.486
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.728	13.137
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.214	3.501
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.214	3.501
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.754	2.285
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	29.064	31.770
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.217	5.928
Débitos Diversos	55.694	46.813
Conta-Corrente de Cooperados	2.689	4.876

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>319.421</b>	<b>581.816</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	327.669	595.076
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	327.621	595.130
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48	-54
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-8.248	-13.260
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>238.749</b>	<b>448.432</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	239.157	446.199
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-408	2.233
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>80.671</b>	<b>133.384</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.089	1.834
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	59.453	121.978
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	45.487	92.580
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.281	8.193

## UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	107.452	91.265
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82.949	69.563
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	82.949	69.563
Participações Societárias Método de Custo	20.928	18.128
Outros Investimentos	3.574	3.574
Imobilizado	212.751	212.635
Imóveis de Uso Próprio	131.069	131.504
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	118.620	118.947
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.449	12.557
Imobilizado de Uso Próprio	67.687	71.277
Hospitalares / Odontológicos	48.081	50.691
Não Hospitalares / Odontológicos	19.606	20.586
Imobilizações em Curso	7.931	3.921
Outras Imobilizações	6.064	5.932
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	6.015	6.966
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>777.334</b>	<b>729.054</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	11,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,1%	44,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,0%	14,9%
Margem EBIT	17,4%	17,9%
Margem EBITDA	17,6%	18,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,6%	77,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,4%	8,4%
COMB	83,8%	86,1%
COMBA	81,0%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,8%	83,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,1	41,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,6	27,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>70.782</b>	<b>70.033</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.540	15.561
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	303	331
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.237	15.230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.786	36.777
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.786	36.777
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.051	12.768
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.051	12.768
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	277	3.485
Débitos Diversos	1.128	1.443
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>541.240</b>	<b>505.316</b>
Capital Social / Patrimônio Social	62.522	57.530
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	431.113	431.113
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	431.113	431.113
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47.604	16.674
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>777.334</b>	<b>729.054</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,26
LC (Liquidez Corrente)	2,24	2,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	10.685	21.205
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.714	-2.620
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.139	481
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.399	-5.402
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	226	535
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	513	5.348
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.466	136.532
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>133.788</b>	<b>259.334</b>
Despesas de Comercialização	2.327	4.203
Despesas Administrativas	26.699	48.591
Resultado Financeiro Líquido	10.812	19.793
Receitas Financeiras	14.358	29.703
Despesas Financeiras	3.546	9.909
Resultado Patrimonial	6.160	9.925
Receitas Patrimoniais	6.239	10.267
Despesas Patrimoniais	79	343
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>51.840</b>	<b>94.486</b>
Imposto de Renda	3.083	5.482
Contribuição Social	1.114	2.002
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	38	577
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>47.604</b>	<b>86.426</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	29,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	30,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	68,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	43,6%	44,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	506,51	466,35
Custo Médio Beneficiário	377,91	358,97

**UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA ABÍLIO ALVES MARQUES, 134 - 1º  
ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP: 14700329 //  
Bebedouro/SP

UNIMED DE BEBEDOURO

Registro: 33.134-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 40.909  
**Beneficiários em jun/24:** 40.703

CNPJ: 60.633.369/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>109.498</b>	<b>95.475</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>57.921</b>	<b>54.701</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>132.380</b>	<b>247.641</b>
Disponível	2.622	6.793	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.440	21.596	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.246	249.545
Realizável	106.876	88.682	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.677	2.553	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.281	249.419
Aplicações Financeiras	74.775	59.836	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	126
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.189	27.804	Não Ganha - PPCNG	2.360	2.223	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	45.586	32.032	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.865	-1.904
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.769	4.016	Provisão para Remissão	317	330	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>106.684</b>	<b>207.112</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.357	2.095	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.732	1.671	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.894	208.872
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.222	7.355	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.209	-1.760
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.808	10.017	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.696</b>	<b>40.529</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.412	1.921	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	201
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.967	6.281	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.298	9.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.117	16.365	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.130	1.408	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.801	6.684	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.832	5.242	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	271	359	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	13	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.136	1.039	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.818</b>	<b>25.281</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.750	11.920	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	946	801
Realizável a Longo Prazo	5.799	5.692	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.047	2.999			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.232	1.391			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.469	10.498			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	16	16			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.705	3.638						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED DE BEBEDOURO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	2.094	2.054
Investimentos	1.096	979
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	37	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.058	979
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.921	18.594
Imóveis de Uso Próprio	6.965	6.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.632	5.162
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.334	1.361
Imobilizado de Uso Próprio	9.521	6.323
Hospitalares / Odontológicos	7.622	4.441
Não Hospitalares / Odontológicos	1.899	1.882
Imobilizações em Curso	808	3.996
Outras Imobilizações	558	623
Direito de Uso de Arrendamentos	1.069	1.127
Intangível	3	17
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>135.316</b>	<b>120.757</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,8%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,7%	27,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,9%	19,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	6,3%
Margem EBIT	12,4%	8,7%
Margem EBITDA	12,6%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,0%	83,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,9%
COMB	87,7%	91,1%
COMBA	86,5%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,3%	89,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,8	6,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,4	13,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.992</b>	<b>10.664</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.970	3.099
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	361	313
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.609	2.785
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.280	4.301
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.280	4.301
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.506	2.108
Débitos Diversos	1.235	1.156
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>67.403</b>	<b>55.391</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.385	5.299
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	50.092	35.791
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	50.092	35.791
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.926	14.301
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>135.316</b>	<b>120.757</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,99	1,85
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.351	8.332
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-215	-420
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	656	3.230
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	152	2.924
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	504	306
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.423	13.794
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.620</b>	<b>47.054</b>
Despesas de Comercialização	50	107
Despesas Administrativas	9.833	19.008
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.704</b>	<b>4.625</b>
Receitas Financeiras	4.115	7.870
Despesas Financeiras	2.411	3.246
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>159</b>	<b>-255</b>
Receitas Patrimoniais	160	190
Despesas Patrimoniais	1	445
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.747</b>	<b>17.674</b>
Imposto de Renda	1.140	1.813
Contribuição Social	425	678
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	257	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.926</b>	<b>15.183</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,0%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,2%	54,1%
CE (Composição do endividamento)	85,3%	83,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,8%	118,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	526,07	488,16
Custo Médio Beneficiário	420,84	405,72

**UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço**

RUA SAUDADES, 32 - 76 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 16200005 // Birigui/SP

UNIMED DE BIRIGUI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 34.577-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 19.546  
**Beneficiários em jun/24:** 19.968

CNPJ: 65.732.836/0001-26

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.662</b>	<b>16.611</b>
Disponível	46	48
Realizável	19.616	16.563
Aplicações Financeiras	11.391	8.041
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.249	5.027
Aplicações Livres	6.141	3.014
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.404	3.071
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.826	2.037
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	35	508
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	543	526
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.137	1.874
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	836	1.152
Bens e Títulos a Receber	1.685	2.225
Despesas Antecipadas	91	123
Conta-Corrente com Cooperados	72	77
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.572</b>	<b>13.278</b>
Realizável a Longo Prazo	1.513	1.480
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.513	1.120
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.549</b>	<b>15.544</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.332	6.956
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.575	1.421
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.558	1.390
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	17	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	794	757
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.560	2.544
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.404	2.234
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	127	101
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	109	68
Comercialização sobre Operações	12	28
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	965	759
Provisões	53	0
Provisão para IR e CSLL	53	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.606	1.955
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.338	5.736
Conta-Corrente de Cooperados	128	37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>35.615</b>	<b>64.693</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.966	64.630
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.944	64.606
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	23
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-352	63
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>26.693</b>	<b>49.718</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.523	49.407
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	170	310
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.922</b>	<b>14.975</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.322	4.363
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.223	4.095
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## UNIMED DE BIRIGUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	361
Investimentos	1.986	1.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.550	1.206
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.550	1.206
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	436	400
Imobilizado	8.518	8.757
Imóveis de Uso Próprio	2.983	3.020
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.609	2.641
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	374	379
Imobilizado de Uso Próprio	3.704	3.675
Hospitalares / Odontológicos	2.600	2.429
Não Hospitalares / Odontológicos	1.104	1.246
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	386	410
Direito de Uso de Arrendamentos	1.446	1.652
Intangível	1.554	1.434
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.234</b>	<b>29.889</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,8%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,5%	28,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,0%	0,1%
Margem EBIT	2,9%	1,8%
Margem EBITDA	3,8%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,8%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	20,9%	21,6%
COMB	96,0%	98,8%
COMBA	94,8%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,6	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	18,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.496</b>	<b>2.811</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	236	244
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	20	27
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	217	217
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.728	1.145
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.728	1.145
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.532	1.422
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.189</b>	<b>11.533</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.669	9.722
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.812	1.406
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.812	1.406
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	708	406
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.234</b>	<b>29.889</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	99	268
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	462	893
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	213	559
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	81	151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	168	183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.824	5.531
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.783</b>	<b>18.447</b>
Despesas de Comercialização	130	314
Despesas Administrativas	7.382	13.877
Resultado Financeiro Líquido	444	961
Receitas Financeiras	751	1.832
Despesas Financeiras	307	871
Resultado Patrimonial	863	612
Receitas Patrimoniais	863	612
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>753</b>	<b>298</b>
Imposto de Renda	0	176
Contribuição Social	0	72
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	45	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>708</b>	<b>50</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,6%	29,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,3%	61,4%
CE (Composição do endividamento)	83,4%	84,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	172,7%	159,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	295,51	271,85
Custo Médio Beneficiário	220,75	208,32

## UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MAJOR LEÔNIDAS CARDOSO, 43 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 18600140 //  
Botucatu/SP

UNIMED BOTUCATU

Registro: 30.488-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 41.939  
Beneficiários em jun/24: 44.008

CNPJ: 45.425.899/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.430</b>	<b>67.486</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>56.441</b>	<b>48.455</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>127.056</b>	<b>237.107</b>
Disponível	250	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.797	18.734	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.358	239.083
Realizável	79.180	67.433	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.293	5.975	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	132.169	239.720
Aplicações Financeiras	46.720	43.929	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.874	-789
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.282	20.245	Não Ganha - PPCNG	775	341	Receitas com Administração	63	152
Aplicações Livres	25.438	23.684	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.488	5.601	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.303	-1.975
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.401	11.840	Provisão para Remissão	30	33	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>117.980</b>	<b>219.314</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.712	1.631	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.089	1.762	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.380	218.925
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.160	6.340	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-401	388
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.255	4.656	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.076</b>	<b>17.794</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.417	8.978	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	881	4.170
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.272	1.230	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	494	365	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.830	14.289
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.644	2.625	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.342	11.097
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	239	245	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	494	468	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	106	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.756	8.514	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	241	106	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	135	29	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	27	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	13	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>110.913</b>	<b>103.462</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.939	1.725	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.805	3.106
Realizável a Longo Prazo	18.705	11.883	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	151	119	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	151	119	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.587	5.745			
Créditos Tributários e Previdenciários	5.598	5.598	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	662	1.981			
Títulos e Créditos a Receber	10	10	Débitos Diversos	23.952	19.906			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	11	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.945	6.155						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE BOTUCATU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.349	6.481
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	65	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	65	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.284	6.481
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	83.682	84.893
Imóveis de Uso Próprio	53.734	54.151
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	51.136	51.550
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.599	2.601
Imobilizado de Uso Próprio	16.422	16.965
Hospitalares / Odontológicos	15.968	16.512
Não Hospitalares / Odontológicos	454	453
Imobilizações em Curso	308	308
Outras Imobilizações	4.197	4.448
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	9.021	9.021
	176	206
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>190.342</b>	<b>170.948</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,8%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,4%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	15,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,2%	0,4%
Margem EBIT	5,1%	1,7%
Margem EBITDA	5,3%	1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,7%	92,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	15,1%	10,6%
COMB	108,2%	103,0%
COMBA	105,6%	100,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,7%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	19,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,2	10,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.949</b>	<b>17.383</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28	37
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	28	37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.178	8.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.178	8.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.743	8.738
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>103.952</b>	<b>105.110</b>
Capital Social / Patrimônio Social	25.560	25.155
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	73.776	79.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	124	124
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.651	79.083
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.616	747
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>190.342</b>	<b>170.948</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,20	2,60
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	683	86
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.363	1.350
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	93	183
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	408	699
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	862	468
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.266	13.514
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.424</b>	<b>34.903</b>
Despesas de Comercialização	476	265
Despesas Administrativas	18.745	24.491
Resultado Financeiro Líquido	3.054	5.704
Receitas Financeiras	10.027	7.029
Despesas Financeiras	6.973	1.325
Resultado Patrimonial	3.566	401
Receitas Patrimoniais	3.566	401
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-443</b>	<b>2.736</b>
Imposto de Renda	631	1.316
Contribuição Social	239	498
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	150	44
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.462</b>	<b>879</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,0%	49,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,4%	38,5%
CE (Composição do endividamento)	65,3%	73,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,1%	62,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	476,20	457,87
Custo Médio Beneficiário	456,29	424,30

# UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA GUILHERME WEGNER, 935 - 0 / Bairro:  
SÃO LUIZ – CEP: 88351495 // Brusque/SC

Registro: 34.824-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 18.255  
**Beneficiários em jun/24:** 18.314

CNPJ: 01.554.266/0001-49

UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>75.780</b>	<b>72.646</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.461</b>	<b>25.179</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>58.629</b>	<b>108.413</b>
Disponível	365	890	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.693	14.454	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.398	109.965
Realizável	75.415	71.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	304	269	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.498	110.183
Aplicações Financeiras	64.365	61.978	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-100	-219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.363	16.506	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.002	45.473	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-769	-1.552
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.398	5.308	Provisão para Remissão	304	269	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.676</b>	<b>87.023</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	604	833	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	233	256	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.279	85.937
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.318	4.488	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	397	1.086
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.142	2.606	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.838	9.442	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.953</b>	<b>21.390</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.652	1.869	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.247	1.008	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.432	9.102
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.600	2.883	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.898	4.715
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.425	1.193	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.247	1.008	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	607	355	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.505	931	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.040</b>	<b>17.947</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.775	1.030
Realizável a Longo Prazo	136	136	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.478	2.277			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.412	6.379			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	126	129			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	136	136						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE BRUSQUE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.089	2.943
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.089	0
Outros Investimentos	0	2.943
Imobilizado	15.659	14.687
Imóveis de Uso Próprio	11.230	10.864
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.230	10.864
Imobilizado de Uso Próprio	4.096	3.750
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.096	3.750
Imobilizações em Curso	332	73
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	156	180
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>95.820</b>	<b>90.592</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,8%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,5%	28,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	7,6%
Margem EBIT	14,7%	12,2%
Margem EBITDA	15,1%	12,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,8%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	13,1%
COMB	90,3%	93,6%
COMBA	84,7%	88,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,0%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	5,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,6	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,1	18,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.620</b>	<b>2.556</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	467	402
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	467	402
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.153	2.153
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.153	2.153
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>67.739</b>	<b>62.858</b>
Capital Social / Patrimônio Social	24.156	24.968
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	36.973	33.525
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	115	115
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.858	33.410
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.610	4.365
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>95.820</b>	<b>90.592</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,41	3,27
LC (Liquidez Corrente)	2,98	2,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	759	3.358
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-888	-1.349
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.100	1.471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	253	623
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	242	353
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	605	495
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.235	8.429
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.174</b>	<b>30.370</b>
Despesas de Comercialização	253	457
Despesas Administrativas	7.068	14.081
Resultado Financeiro Líquido	3.899	6.314
Receitas Financeiras	4.106	8.275
Despesas Financeiras	207	1.961
Resultado Patrimonial	608	150
Receitas Patrimoniais	608	150
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.348</b>	<b>11.168</b>
Imposto de Renda	1.273	2.174
Contribuição Social	463	791
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.613</b>	<b>8.203</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,3%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,3%	30,6%
CE (Composição do endividamento)	90,7%	90,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,5%	44,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	533,18	494,04
Custo Médio Beneficiário	415,60	396,95

## UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

CEL JOAO DIAS GUIMARAES, 435 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 12281350 // Caçapava/SP

Registro: 33.415-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 13.514  
Beneficiários em jun/24: 13.431

CNPJ: 48.721.401/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.690</b>	<b>63.776</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.313</b>	<b>35.186</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>47.048</b>	<b>83.731</b>
Disponível	165	18	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.748	16.294	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	48.362	85.454
Realizável	65.525	63.758	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.361	1.514	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	48.352	85.483
Aplicações Financeiras	47.189	43.903	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	-29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.526	15.827	Não Ganha - PPCNG	1.341	1.494	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	29.663	28.076	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.314	-1.724
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.399	7.029	Provisão para Remissão	20	20	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>36.732</b>	<b>70.590</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.581	1.968	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	161	127	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.769	69.066
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.999	8.388	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-37	1.524
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	457	387	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.227	6.265	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.316</b>	<b>13.141</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.360	4.675	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	47	38	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.507	14.264
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.254	4.639	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.300	10.181
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.818	4.119	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.653	3.877	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	47	38	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	209	188	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	5	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>47.541</b>	<b>41.991</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.407	2.311	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.478	2.489
Realizável a Longo Prazo	22.710	21.653	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.941	5.499			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.689	4.295			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.481	6.749			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.509	3.982						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3	3						



## UNIMED DE CAÇAPAVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	18.198	17.668
Investimentos	3.071	2.119
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	208	202
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	208	202
Participações Societárias Método de Custo	2.693	1.917
Outros Investimentos	170	0
Imobilizado	21.718	18.173
Imóveis de Uso Próprio	11.175	11.371
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.484	7.612
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.691	3.759
Imobilizado de Uso Próprio	3.993	3.777
Hospitalares / Odontológicos	2.729	2.683
Não Hospitalares / Odontológicos	1.263	1.094
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.152	505
Direito de Uso de Arrendamentos	5.399	2.519
Intangível	42	47
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>113.231</b>	<b>105.768</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,3%	3,2%
Margem EBIT	18,0%	8,4%
Margem EBITDA	18,6%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,8%	84,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,9%	17,3%
COMB	93,7%	101,4%
COMBA	90,7%	96,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,3%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	32,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,8	43,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.708</b>	<b>27.096</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	762	805
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	28
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	744	777
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	767	775
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	767	775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.198	17.668
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	18.198	17.668
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.704	5.557
Débitos Diversos	5.276	2.292
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>50.210</b>	<b>43.485</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.559	6.483
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.003	35.609
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.003	35.609
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.648	1.393
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>113.231</b>	<b>105.768</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	729	1.595
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-24	-35
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	990	911
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	58	37
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	580	975
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	-102
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.617	12.706
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.858</b>	<b>26.534</b>
Despesas de Comercialização	2	24
Despesas Administrativas	7.375	14.276
Resultado Financeiro Líquido	1.506	4.653
Receitas Financeiras	3.202	7.872
Despesas Financeiras	1.697	3.218
Resultado Patrimonial	1.314	124
Receitas Patrimoniais	1.314	124
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.636</b>	<b>4.235</b>
Imposto de Renda	0	790
Contribuição Social	0	293
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-12	510
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.648</b>	<b>2.643</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,2%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	58,9%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	56,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,5%	143,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	570,75	507,81
Custo Médio Beneficiário	443,97	427,07

# UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TENENTE CORONEL CARDOSO, 621 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 28035043 // Campos dos  
Goytacazes/RJ

UNIMED DE CAMPOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.268-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 54.632  
**Beneficiários em jun/24:** 53.204

CNPJ: 40.294.225/0001-12

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>101.216</b>	<b>87.917</b>
Disponível	29.084	19.942
Realizável	72.132	67.975
Aplicações Financeiras	30.323	28.783
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.323	28.783
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.892	15.627
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.221	4.894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	445	897
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.793	9.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	433	630
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.423	4.304
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.382	1.865
Bens e Títulos a Receber	12.660	16.947
Despesas Antecipadas	451	385
Conta-Corrente com Cooperados	0	65
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>49.847</b>	<b>48.925</b>
Realizável a Longo Prazo	2.824	2.633
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	120	120
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.177	2.015
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	527	497

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.655</b>	<b>76.053</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.527	41.378
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.695	7.247
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.695	7.247
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	763	555
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.034	23.095
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.035	10.480
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.501	1.655
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	468	560
Comercialização sobre Operações	10	12
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.018	1.075
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.742	1.787
Provisões	8	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.986	7.931
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.805	1.700
Débitos Diversos	24.576	21.305
Conta-Corrente de Cooperados	510	298

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>149.263</b>	<b>282.119</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	152.514	285.709
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	152.514	285.709
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.250	-3.591
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>121.408</b>	<b>225.103</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	120.854	224.671
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	554	432
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>27.855</b>	<b>57.016</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	153
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	42.102	22.783
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.638	14.809
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.792	1.835

## UNIMED DE CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.197	4.988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	126	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	126	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.059	4.976
Outros Investimentos	12	12
Imobilizado	41.629	41.116
Imóveis de Uso Próprio	17.554	17.731
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.097	16.267
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.457	1.464
Imobilizado de Uso Próprio	21.966	20.578
Hospitalares / Odontológicos	20.208	18.692
Não Hospitalares / Odontológicos	1.758	1.886
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.109	2.807
	198	188
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>151.064</b>	<b>136.842</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,4%	24,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,8%	2,3%
Margem EBIT	8,7%	3,9%
Margem EBITDA	8,9%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	79,7%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,1%
COMB	93,1%	91,5%
COMBA	90,9%	89,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	22,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	37,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.708</b>	<b>15.242</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.013	1.013
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.013	1.013
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.645	2.676
Provisões para Tributos Diferidos	24	24
Provisões para Ações Judiciais	2.621	2.652
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.573	6.975
Tributos e Contribuições	7.573	6.975
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.213	2.500
Débitos Diversos	1.263	2.078
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>54.701</b>	<b>45.547</b>
Capital Social / Patrimônio Social	27.971	28.911
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.635	13.842
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	516	516
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.119	13.326
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.094	2.793
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>151.064</b>	<b>136.842</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,50
LC (Liquidez Corrente)	1,24	1,16

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	672	6.138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-83	-275
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.926	11.254
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.942	4.875
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.421	5.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.563	1.177
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37.190	34.606
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>63.290</b>	<b>68.972</b>
Despesas de Comercialização	586	1.939
Despesas Administrativas	16.946	31.106
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.582</b>	<b>7.769</b>
Receitas Financeiras	4.602	9.581
Despesas Financeiras	1.019	1.812
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>37</b>	<b>469</b>
Receitas Patrimoniais	40	524
Despesas Patrimoniais	3	55
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.024</b>	<b>9.010</b>
Imposto de Renda	1.406	1.942
Contribuição Social	523	739
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.094</b>	<b>6.329</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,6%	30,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,8%	66,7%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	83,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	176,2%	200,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	460,86	432,19
Custo Médio Beneficiário	374,76	344,36

**UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA DR. CEZÁRIO MOTTA, 484 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13360000 // Capivari/SP

UNIMED DE CAPIVARI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.634-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 13.217  
**Beneficiários em jun/24:** 13.403

CNPJ: 59.499.251/0001-05

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.373</b>	<b>20.267</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.021</b>	<b>13.125</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.001</b>	<b>50.484</b>
Disponível	1.040	638	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.228	5.661	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.329	51.262
Realizável	22.333	19.629	Provisões de Prêmios / Contraprestações	144	137	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.329	51.262
Aplicações Financeiras	13.573	11.063	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.967	6.616	Não Ganha - PPCNG	144	137	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.606	4.447	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-328	-778
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.282	2.126	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>20.493</b>	<b>38.038</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.710	1.651	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14	15	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.281	37.306
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.499	1.152	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	211	731
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	83	75	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.570	4.358	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.508</b>	<b>12.447</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	158	82	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	85	133
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	330	318	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	241	256	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	16.951	29.221
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.564	3.309	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.257	25.512
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	997	1.114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	159	145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.862	1.969	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	27	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	447	349	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.770</b>	<b>20.474</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.632	1.721
Realizável a Longo Prazo	54	54	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.689	1.407			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.365	654			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.051	4.797			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	54	54						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE CAPIVARI -COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.759	5.231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.759	5.231
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.957	15.189
Imóveis de Uso Próprio	5.725	5.170
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.681	3.731
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.045	1.439
Imobilizado de Uso Próprio	6.088	4.897
Hospitalares / Odontológicos	5.743	4.492
Não Hospitalares / Odontológicos	344	404
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.144	5.123
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.143</b>	<b>40.741</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	7,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	86,2%	81,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,8%	6,4%
Margem EBIT	14,7%	10,3%
Margem EBITDA	15,0%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,0%	74,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	20,7%	18,6%
COMB	96,2%	93,3%
COMBA	93,0%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	94,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,5	20,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,8	11,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.119</b>	<b>4.098</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	690	690
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	690	690
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.408	3.386
Débitos Diversos	22	22
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>25.003</b>	<b>23.518</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.853	2.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.595	18.859
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.595	18.859
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.555	1.973
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.143</b>	<b>40.741</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,54

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.062	1.988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.110	2.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	794	1.340
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	164	338
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	153	499
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.472	27.739
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.433</b>	<b>39.624</b>
Despesas de Comercialização	119	202
Despesas Administrativas	5.391	9.019
Resultado Financeiro Líquido	901	937
Receitas Financeiras	1.333	1.995
Despesas Financeiras	433	1.058
Resultado Patrimonial	1.054	330
Receitas Patrimoniais	1.078	330
Despesas Patrimoniais	24	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.406</b>	<b>3.930</b>
Imposto de Renda	622	597
Contribuição Social	228	224
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.555</b>	<b>3.109</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	37,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	76,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,6%	73,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	326,12	303,76
Custo Médio Beneficiário	244,59	225,69

## UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BARAO DO CERRO AZUL, 594 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 85802050 // Cascavel/PR

UNIMED DE CASCAVEL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 37.007-0

CNPJ: 81.170.003/0001-75

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 99.359

Beneficiários em jun/24: 100.913

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>260.148</b>	<b>240.197</b>
Disponível	533	1.050
Realizável	259.615	239.147
Aplicações Financeiras	181.788	172.773
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	76.647	72.818
Aplicações Livres	105.141	99.955
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.734	44.183
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.890	15.343
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.105	11.400
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	22.739	17.440
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.429	7.121
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.652	7.874
Bens e Títulos a Receber	7.613	6.809
Despesas Antecipadas	400	386
Conta-Corrente com Cooperados	0	1
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>86.727</b>	<b>92.581</b>
Realizável a Longo Prazo	43.164	50.222
Aplicações Financeiras	25.489	33.011
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	25.489	33.011
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	3	114
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.564	16.989
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	108	108

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>127.727</b>	<b>115.708</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.520	84.952
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.107	9.592
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.958	9.431
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	150	160
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.317	1.157
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.486	44.375
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	31.610	29.830
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.561	2.941
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	546	775
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.013	2.163
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.698	3.950
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.230	14.251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.442	8.262
Conta-Corrente de Cooperados	276	1.352

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>283.351</b>	<b>511.765</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	285.424	516.125
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	285.338	516.280
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	86	-155
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.073	-4.360
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>254.356</b>	<b>461.807</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	252.575	457.115
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.780	4.692
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.996</b>	<b>49.958</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.610	12.041
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.546	17.047
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30	68
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.042	14.055

## UNIMED DE CASCAVEL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.456	15.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17.456	15.719
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.005	26.517
Imóveis de Uso Próprio	8.709	8.787
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.709	8.787
Imobilizado de Uso Próprio	6.905	6.557
Hospitalares / Odontológicos	571	326
Não Hospitalares / Odontológicos	6.334	6.231
Imobilizações em Curso	0	822
Outras Imobilizações	6.914	6.067
Direito de Uso de Arrendamentos	3.477	4.284
Intangível	101	123
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>346.875</b>	<b>332.778</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,0%	7,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	12,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	2,5%
Margem EBIT	2,8%	4,7%
Margem EBITDA	3,0%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,7%	90,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,4%
COMB	97,7%	98,1%
COMBA	93,0%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	101,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,2	34,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	39,6	34,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>41.872</b>	<b>41.412</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	330	405
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	330	405
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.830	20.468
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.830	20.468
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.988	16.988
Tributos e Contribuições	16.988	16.988
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.723	3.552
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>177.277</b>	<b>175.658</b>
Capital Social / Patrimônio Social	60.166	58.224
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	113.599	50.599
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	113.599	50.599
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.511	66.834
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>346.875</b>	<b>332.778</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,05	2,12
LC (Liquidez Corrente)	2,04	2,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.475	2.924
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-666	-1.961
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.370	19.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.876	15.404
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	712	683
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-616	-973
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.397	3.936
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.323	28.096
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.448</b>	<b>61.957</b>
Despesas de Comercialização	1.643	2.833
Despesas Administrativas	20.785	37.642
Resultado Financeiro Líquido	14.091	28.607
Receitas Financeiras	14.942	32.762
Despesas Financeiras	850	4.156
Resultado Patrimonial	1.592	1.562
Receitas Patrimoniais	1.562	1.599
Despesas Patrimoniais	-30	36
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.049</b>	<b>19.634</b>
Imposto de Renda	2.598	5.109
Contribuição Social	940	1.861
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.511</b>	<b>12.663</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,5%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	75,3%	73,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,7%	89,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	465,79	428,83
Custo Médio Beneficiário	417,66	386,95

## UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOUTOR PEDRO LUDOVICO, 180 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 75701030 // Catalão/GO

UNIMED DE CATALÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.456-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 19.017  
Beneficiários em jun/24: 19.459

CNPJ: 01.193.663/0001-32

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.179</b>	<b>30.955</b>
Disponível	1.407	951
Realizável	36.771	30.004
Aplicações Financeiras	18.277	16.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.034	11.525
Aplicações Livres	6.243	5.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.139	10.288
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.283	1.432
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.037	881
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.820	7.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.490	1.382
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.173	919
Bens e Títulos a Receber	1.518	775
Despesas Antecipadas	22	14
Conta-Corrente com Cooperados	152	30
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.030</b>	<b>24.035</b>
Realizável a Longo Prazo	1.050	2.213
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	1.164
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	359	359
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	690	690

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.050</b>	<b>27.141</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.051	15.342
Provisões de Prêmios / Contraprestações	656	594
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	620	559
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.917	1.870
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.817	8.258
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.661	4.619
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.110	891
Contraprestações / Prêmios a Restituir	46	29
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.064	862
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.762	1.378
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.460	1.333
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	311	5.846
Débitos Diversos	4.350	2.346
Conta-Corrente de Cooperados	6	6

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.370</b>	<b>86.258</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.329	87.830
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.320	87.831
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	-1
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-958	-1.572
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.536</b>	<b>72.723</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.494	73.187
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.042	-464
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.834</b>	<b>13.535</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	180	332
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.046	4.028
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.513	2.534
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.488	1.333



## UNIMED DE CATALÃO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.538	13.623
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.467	11.652
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	479	0
Participações Societárias em Assistencial	988	11.652
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.970	1.873
Outros Investimentos	101	98
Imobilizado	8.416	8.161
Imóveis de Uso Próprio	6.538	6.373
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.538	6.373
Imobilizado de Uso Próprio	1.756	1.667
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.756	1.667
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	121	121
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	27	38
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>51.209</b>	<b>54.991</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,7%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-15,2%	0,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,6%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,6%	0,1%
Margem EBIT	-5,9%	1,2%
Margem EBITDA	-5,5%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,1%	84,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	8,6%	8,7%
COMB	90,4%	93,5%
COMBA	88,4%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	54,8	53,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,0	41,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.738</b>	<b>1.830</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	373	382
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	13	23
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	359	359
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.285	1.285
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.285	1.285
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	81	163
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>22.420</b>	<b>26.019</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.240	5.282
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	20.594	21.604
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.054	3.054
Reservas de Reavaliação	215	225
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.325	18.325
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.413	-868
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.209</b>	<b>54.991</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	45	162
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-143
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.427	3.089
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	339
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.756	2.405
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	455	345
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.153	13.251
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.718</b>	<b>14.950</b>
Despesas de Comercialização	388	481
Despesas Administrativas	4.472	7.476
Resultado Financeiro Líquido	1.159	2.179
Receitas Financeiras	1.304	2.681
Despesas Financeiras	145	502
Resultado Patrimonial	-878	4.930
Receitas Patrimoniais	110	5.248
Despesas Patrimoniais	988	319
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.184</b>	<b>564</b>
Imposto de Renda	166	334
Contribuição Social	64	129
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.413</b>	<b>101</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	14,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,2%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	94,0%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,4%	111,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	452,50	376,11
Custo Médio Beneficiário	366,72	316,66

# UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO PRETO, 450 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 15800320 // Catanduva/SP

UNIMED CATANDUVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.140-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 33.772  
**Beneficiários em jun/24:** 32.041

CNPJ: 45.118.429/0001-16

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>57.827</b>	<b>54.086</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.680</b>	<b>40.253</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>67.212</b>	<b>132.063</b>
Disponível	2.665	2.302	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.157	13.819	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	67.826	133.833
Realizável	55.162	51.784	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.562	1.907	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.354	133.821
Aplicações Financeiras	27.903	26.502	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.527	12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.896	12.972	Não Ganha - PPCNG	1.919	1.798	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.007	13.530	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.531	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-614	-1.770
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.425	10.668	Provisão para Remissão	112	109	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>62.301</b>	<b>109.537</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.820	1.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.142	1.103	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	62.052	108.414
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.300	7.904	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	249	1.123
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.861	2.002	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.153	2.904	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.911</b>	<b>22.526</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.769	6.024	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	266	381
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	975	947	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	139	101	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	28.231	48.976
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.535	5.213	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.007	44.570
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.109	776	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.087	7.612	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	130	91	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	266	121	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	838	892	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44.867</b>	<b>46.103</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	535	451	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.785	2.076
Realizável a Longo Prazo	1.614	2.201	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.281	5.184			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.364	18.698			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	204	2.000			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.216	1.229						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE CATANDUVA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	398	972
Investimentos	13.271	12.836
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10.027	10.045
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	10.027	10.045
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.794	2.341
Outros Investimentos	450	450
Imobilizado	27.622	28.389
Imóveis de Uso Próprio	1.119	1.165
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.119	1.165
Imobilizado de Uso Próprio	10.383	10.696
Hospitalares / Odontológicos	9.137	9.559
Não Hospitalares / Odontológicos	1.246	1.137
Imobilizações em Curso	1.228	1.341
Outras Imobilizações	11.441	11.044
Direito de Uso de Arrendamentos	3.452	4.142
Intangível	2.360	2.677
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>102.694</b>	<b>100.189</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,0%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,2%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,5%	56,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	0,7%
Margem EBIT	-0,1%	4,2%
Margem EBITDA	0,2%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,6%	82,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	18,8%	16,9%
COMB	111,5%	99,8%
COMBA	109,5%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,2%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,9	41,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,1	26,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.743</b>	<b>12.879</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	938	1.014
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	100	106
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	837	907
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.680	6.866
Provisões para Tributos Diferidos	106	109
Provisões para Ações Judiciais	6.574	6.757
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.125	4.999
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>47.272</b>	<b>47.057</b>
Capital Social / Patrimônio Social	33.977	32.324
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.353	14.351
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	736	744
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.617	13.607
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.059	382
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>102.694</b>	<b>100.189</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,89
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.439	2.330
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.483	-2.648
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	47	740
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	740
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.528	46.141
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>34.843</b>	<b>73.791</b>
Despesas de Comercialização	99	124
Despesas Administrativas	12.469	22.143
Resultado Financeiro Líquido	1.246	300
Receitas Financeiras	2.043	4.018
Despesas Financeiras	797	3.717
Resultado Patrimonial	1.176	1.560
Receitas Patrimoniais	1.255	1.656
Despesas Patrimoniais	79	97
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-796</b>	<b>1.947</b>
Imposto de Renda	121	648
Contribuição Social	46	238
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	96	122
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.059</b>	<b>939</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,9%	28,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	53,0%
CE (Composição do endividamento)	78,8%	75,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,2%	112,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	347,45	317,03
Custo Médio Beneficiário	329,75	262,46

**UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA MATO GROSSO, 1335 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 87200000 // Cianorte/PR

Registro: 35.462-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 81.733.115/0001-97

UNIMED DE CIANORTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO  
LTDA

**Beneficiários em dez/23:** 13.042

**Beneficiários em jun/24:** 13.181

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.483</b>	<b>15.717</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.193</b>	<b>11.553</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>29.980</b>	<b>54.631</b>
Disponível	390	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.787	7.930	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.658	55.770
Realizável	19.092	15.355	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.358	1.173	à Saúde		
Aplicações Financeiras	12.631	9.896	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	30.658	55.770
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.309	6.964	Não Ganha - PPCNG	1.358	1.173	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.322	2.932	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.531	2.984	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	846	825	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	260	231	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-677	-1.139
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.527</b>	<b>46.269</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.124	885	Assistenciais	2.020	1.623	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.281	45.679
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.561	1.274	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.149	4.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	246	591
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.453</b>	<b>8.362</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	348	174	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	474	10	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	179	31
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	477	892
Créditos Tributários e Previdenciários	465	315	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	196	390
Bens e Títulos a Receber	1.894	1.830	Comercialização sobre Operações	12	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	25	19	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	199	137	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.638</b>	<b>8.779</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	790	887	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	165	118	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	40	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	48	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	40	40			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.211	973			
Títulos e Créditos a Receber	790	887	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	2.513	2.283			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4	200			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE CIANORTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.847	2.649
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.847	2.649
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.793	1.623
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.054	1.027
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.967	5.195
Imóveis de Uso Próprio	1.468	1.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.468	1.491
Imobilizado de Uso Próprio	2.256	2.430
Hospitalares / Odontológicos	1.677	1.792
Não Hospitalares / Odontológicos	579	637
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.242	1.274
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	34	48
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>28.120</b>	<b>24.496</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,9%	-3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	-5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,5%	-1,4%
Margem EBIT	7,4%	-0,4%
Margem EBITDA	7,7%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	84,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,7%
COMB	94,4%	98,1%
COMBA	92,2%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	103,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	12,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.927</b>	<b>12.943</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.045	3.990
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.953	8.953
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	67	67
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.886	8.886
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.929	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>28.120</b>	<b>24.496</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	233	397
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	597	3.269
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	727	2.661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	22	403
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-232	188
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	596	939
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.511</b>	<b>6.015</b>
Despesas de Comercialização	498	1.055
Despesas Administrativas	3.301	6.288
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>713</b>	<b>1.478</b>
Receitas Financeiras	766	1.647
Despesas Financeiras	53	169
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>291</b>	<b>399</b>
Receitas Patrimoniais	291	400
Despesas Patrimoniais	0	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.121</b>	<b>-389</b>
Imposto de Renda	138	270
Contribuição Social	54	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.929</b>	<b>-765</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	21,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,4%	89,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	374,65	344,77
Custo Médio Beneficiário	305,37	291,13

## UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CUIABÁ, 1083 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
79300060 // Corumbá/MS

UNIMED DE CORUMBÁ

Registro: 34.478-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 5.523  
Beneficiários em jun/24: 5.602

CNPJ: 02.018.620/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.748</b>	<b>5.778</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.562</b>	<b>4.589</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.083</b>	<b>16.801</b>
Disponível	187	45	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.414	3.820	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.554	17.669
Realizável	7.561	5.732	Provisões de Prêmios / Contraprestações	598	625	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.554	17.663
Aplicações Financeiras	5.114	3.912	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	598	625	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.114	3.912	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-471	-868
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.354	1.759	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.338</b>	<b>13.706</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	903	754	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	87	84	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.344	13.618
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.377	1.753	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-7	88
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.352	1.358	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.745</b>	<b>3.095</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.449	1.003	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	114	241
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	43
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	33	53	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	48	8	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	12	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.874</b>	<b>10.092</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	265	152	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	9.251	8.768	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	9.251	8.738	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.002	3.837	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	5.249	4.901	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	275			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	417	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	130	142			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	660	574
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	660	574
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	788	749
Imóveis de Uso Próprio	549	553
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	549	553
Imobilizado de Uso Próprio	238	196
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	238	196
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	175	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.622</b>	<b>15.869</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,4%	17,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	1,5%
Margem EBIT	17,8%	5,8%
Margem EBITDA	18,0%	6,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,6%	81,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	14,0%	18,7%
COMB	86,8%	100,0%
COMBA	82,3%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	7,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	53,1	51,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,8	47,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.805</b>	<b>1.494</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	26	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.780	1.494
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.780	1.494
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.777</b>	<b>9.787</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.834	7.844
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.942	1.942
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.942	1.942
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.144</b>	<b>15.869</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,61
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	549
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	242	405
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-24	144
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	227	401
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.644</b>	<b>2.829</b>
Despesas de Comercialização	14	25
Despesas Administrativas	1.406	3.069
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>547</b>	<b>1.231</b>
Receitas Financeiras	653	1.484
Despesas Financeiras	107	253
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>133</b>	<b>137</b>
Receitas Patrimoniais	133	137
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.677</b>	<b>702</b>
Imposto de Renda	143	325
Contribuição Social	56	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.478</b>	<b>251</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,2%	4,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	38,3%
CE (Composição do endividamento)	75,5%	75,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,4%	62,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	298,42	251,77
Custo Médio Beneficiário	216,66	204,27

# UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ESTEVAO EMILIO DE SOUZA, 201 - 0 /  
Bairro: CEARÁ – CEP: 88815180 // Criciúma/SC

UNIMED CRICIÚMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.933-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 82.576  
**Beneficiários em jun/24:** 83.298

CNPJ: 82.996.703/0001-86

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>104.984</b>	<b>94.132</b>
Disponível	3.102	728
Realizável	101.882	93.405
Aplicações Financeiras	48.009	48.454
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.855	24.642
Aplicações Livres	22.154	23.812
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.132	17.315
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.927	4.485
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.851	7.824
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.840	4.911
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	515	96
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.630	11.766
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.556	2.337
Bens e Títulos a Receber	14.968	13.069
Despesas Antecipadas	587	463
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>213.009</b>	<b>205.993</b>
Realizável a Longo Prazo	1.372	1.196
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	87	67
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.285	1.129

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>88.429</b>	<b>82.342</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.840	21.047
Provisões de Prêmios / Contraprestações	415	490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	415	490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.201	1.001
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.701	9.641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.523	9.914
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	679	359
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	39	33
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	640	326
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.102	1.479
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.938	14.463
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.405	4.405
Débitos Diversos	43.408	40.534
Conta-Corrente de Cooperados	56	56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>172.901</b>	<b>325.725</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	177.546	334.667
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	177.353	334.764
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	193	-97
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.645	-8.942
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>146.830</b>	<b>273.149</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.221	273.793
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-391	-644
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.071</b>	<b>52.576</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.302	2.474
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	70.620	134.990
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	59.009	110.817
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.815	18.432



## UNIMED DE CRICIÚMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO CARBONÍFERA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.501	10.677
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.209	4.623
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.209	4.623
Participações Societárias Método de Custo	8.292	6.054
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	156.088	150.759
Imóveis de Uso Próprio	77.400	75.381
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	71.620	69.618
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.780	5.763
Imobilizado de Uso Próprio	52.110	53.349
Hospitalares / Odontológicos	48.763	49.786
Não Hospitalares / Odontológicos	3.347	3.563
Imobilizações em Curso	17.623	14.144
Outras Imobilizações	1.954	1.991
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	7.001	5.894
	42.049	43.361
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>317.993</b>	<b>300.126</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	14,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	27,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,0%	56,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,6%	13,1%
Margem EBIT	14,7%	15,4%
Margem EBITDA	15,1%	15,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,9%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	10,8%	11,1%
COMB	96,4%	95,8%
COMBA	95,9%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,8%	97,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,0	23,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,3	12,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>57.440</b>	<b>61.666</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	452	550
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	365	483
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	67
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15.514	14.680
Provisões para Tributos Diferidos	3.042	1.968
Provisões para Ações Judiciais	12.472	12.711
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.410	12.451
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11.410	12.451
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.189	24.367
Débitos Diversos	7.874	9.618
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>172.124</b>	<b>156.117</b>
Capital Social / Patrimônio Social	38.616	37.773
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.053	85.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	110.053	85.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.455	32.659
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>317.993</b>	<b>300.126</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	796	5.741
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.006	-3.840
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.849	9.874
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.792	7.453
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	160	238
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-16	-103
Provisão para Perdas Sobre Créditos	913	2.286
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	49.667	94.448
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>95.150</b>	<b>184.006</b>
Despesas de Comercialização	1.228	2.897
Despesas Administrativas	18.623	36.049
Resultado Financeiro Líquido	936	495
Receitas Financeiras	4.022	9.995
Despesas Financeiras	3.085	9.500
Resultado Patrimonial	1.972	1.015
Receitas Patrimoniais	2.047	1.667
Despesas Patrimoniais	75	652
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.528</b>	<b>44.442</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	1.074	1.911
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>23.455</b>	<b>42.532</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,1%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	48,0%
CE (Composição do endividamento)	60,6%	57,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,7%	92,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	346,84	328,57
Custo Médio Beneficiário	294,15	275,63

**UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Oliveira Marques, 2037 - 3º ANDAR / Bairro:  
Jardim Central – CEP: 79805021 //  
Dourados/MS

UNIMED DE DOURADOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.366-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 30.678  
**Beneficiários em jun/24:** 30.538

CNPJ: 15.395.999/0001-92

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>190.644</b>	<b>170.926</b>
Disponível	426	1.410
Realizável	190.217	169.516
Aplicações Financeiras	162.541	150.812
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	53.189	50.745
Aplicações Livres	109.352	100.067
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.398	9.555
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.904	1.832
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	218	128
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.276	7.595
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.406	753
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.971	2.745
Bens e Títulos a Receber	8.700	5.575
Despesas Antecipadas	177	48
Conta-Corrente com Cooperados	25	27
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>62.909</b>	<b>58.132</b>
Realizável a Longo Prazo	28.494	24.259
Aplicações Financeiras	6.440	3.259
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.440	3.259
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	22.053	21.001
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.936</b>	<b>51.566</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.293	38.974
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.451	3.246
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.508	2.271
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	943	975
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	328	309
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.697	18.273
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.817	17.146
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	74	146
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	119
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	74	27
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.296	971
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.012	2.948
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.260	8.526
Conta-Corrente de Cooperados	1	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>113.691</b>	<b>207.637</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	115.481	210.849
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	115.442	211.502
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39	-653
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.790	-3.212
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>85.621</b>	<b>162.955</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.950	161.170
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	671	1.785
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.070</b>	<b>44.682</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	309
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.873	2.947
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.423	1.832
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	307	506

## UNIMED DE DOURADOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.622	8.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	8.080
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	8.080
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.622	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.859	24.859
Imóveis de Uso Próprio	17.504	17.517
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	17.504	17.517
Imobilizado de Uso Próprio	7.053	7.135
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.053	7.135
Imobilizações em Curso	116	0
Outras Imobilizações	186	208
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	934	934
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>253.552</b>	<b>229.059</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,0%	20,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,8%	8,1%
Margem EBIT	16,3%	15,0%
Margem EBITDA	16,4%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,2%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,7%
COMB	87,2%	90,5%
COMBA	82,0%	85,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,5%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,3%	5,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,1	40,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>67.751</b>	<b>62.424</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.364	3.284
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	613	620
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.628	1.584
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.122	1.080
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	64.388	59.140
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	64.388	59.140
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>131.865</b>	<b>115.069</b>
Capital Social / Patrimônio Social	55.610	52.212
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.857	61.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.857	61.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	13.398	1.172
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>253.552</b>	<b>229.059</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,08	2,01
LC (Liquidez Corrente)	3,53	3,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	143	609
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.027	4.630
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.391	2.049
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	634	2.577
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.039	9.017
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>24.969</b>	<b>43.309</b>
Despesas de Comercialização	381	841
Despesas Administrativas	13.149	24.223
Resultado Financeiro Líquido	7.174	11.600
Receitas Financeiras	9.515	20.173
Despesas Financeiras	2.341	8.572
Resultado Patrimonial	1.489	1.662
Receitas Patrimoniais	1.489	1.662
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>16.064</b>	<b>22.491</b>
Imposto de Renda	1.936	4.147
Contribuição Social	730	1.552
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>13.398</b>	<b>16.791</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	10,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,0%	49,8%
CE (Composição do endividamento)	44,3%	45,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	92,3%	99,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	618,08	563,77
Custo Médio Beneficiário	464,67	443,83

**UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA EUCLIDES DA CUNHA, 501 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 17900000 // Dracena/SP

UNIMED DE DRACENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.478-1

CNPJ: 68.204.486/0001-13

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 8.628

**Beneficiários em jun/24:** 8.466

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.062</b>	<b>27.886</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.964</b>	<b>11.559</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.006</b>	<b>33.182</b>
Disponível	48	37	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.544	3.860	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.992	34.441
Realizável	29.014	27.849	Provisões de Prêmios / Contraprestações	334	598	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.722	33.959
Aplicações Financeiras	23.134	22.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	269	482
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.058	6.851	Não Ganha - PPCNG	207	204	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.076	15.463	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	262	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-986	-1.259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.956	2.078	Provisão para Remissão	127	133	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.886</b>	<b>23.315</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.161	1.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	25	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.089	23.975
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.223	1.222	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-204	-660
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	149	122	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.525	1.728	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.120</b>	<b>9.867</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	428	515	Outras Provisões Técnicas	431	285	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	90	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	218	210	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	404	511	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.273	6.320
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.144	1.022	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	340	361
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.283	1.256	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.430	1.122	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	394	502	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	19	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	53	37	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.929</b>	<b>8.693</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	950	852	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.018	2.348
Realizável a Longo Prazo	978	851	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.544	1.187			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.521	5.149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	901	851						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	76	0						

## UNIMED DE DRACENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.963	1.808
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.963	1.808
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.963	1.808
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.903	5.923
Imóveis de Uso Próprio	4.314	4.436
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.261	4.383
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53	53
Imobilizado de Uso Próprio	1.573	1.088
Hospitalares / Odontológicos	735	715
Não Hospitalares / Odontológicos	838	373
Imobilizações em Curso	529	42
Outras Imobilizações	59	65
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	428	291
	86	111
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>38.991</b>	<b>36.579</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,7%	6,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,8%	13,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,9%	33,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,5%	7,9%
Margem EBIT	29,0%	11,7%
Margem EBITDA	29,6%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,0%	68,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,5%	21,9%
COMB	86,7%	90,3%
COMBA	80,7%	81,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	79,7%	98,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,4%	10,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,2	20,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.594</b>	<b>6.440</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40	42
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	40	42
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.195	6.133
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.195	6.133
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	359	266
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>23.433</b>	<b>18.579</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.610	9.925
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.654	6.214
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.654	6.214
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.169	2.441
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>38.991</b>	<b>36.579</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,51	2,03
LC (Liquidez Corrente)	3,24	2,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.915	3.611
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	341	6.008
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	249	5.836
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	92	172
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.905	3.966
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.168</b>	<b>10.331</b>
Despesas de Comercialização	23	39
Despesas Administrativas	3.830	6.802
Resultado Financeiro Líquido	1.261	3.302
Receitas Financeiras	1.304	4.181
Despesas Financeiras	43	880
Resultado Patrimonial	274	40
Receitas Patrimoniais	305	42
Despesas Patrimoniais	31	2
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.893</b>	<b>2.793</b>
Imposto de Renda	530	207
Contribuição Social	195	83
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	40
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.169</b>	<b>2.463</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,7%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,9%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	57,6%	64,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	66,4%	96,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	335,04	311,93
Custo Médio Beneficiário	209,08	208,17

**UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA AFONSO CÁFARO, 2611 - 0 / Bairro:  
CORINTO – CEP: 15603436 // Fer0dópolis/SP

Registro: 32.608-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.131  
**Beneficiários em jun/24:** 7.949

CNPJ: 53.535.654/0001-86

UNIMED DE FERODOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.218</b>	<b>14.559</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.438</b>	<b>10.098</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.206</b>	<b>34.435</b>
Disponível	47	96	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.053	7.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.208	34.515
Realizável	15.171	14.463	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.852	1.863	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.672	33.296
Aplicações Financeiras	9.944	9.190	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.464	1.219
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.063	7.108	Não Ganha - PPCNG	1.281	756	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.881	2.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.571	1.107	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1	-79
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.173	1.118	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.895</b>	<b>30.281</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	856	849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	31	21	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.355	30.077
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.522	2.506	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	541	204
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	119	79	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.649	3.108	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-4.689</b>	<b>4.155</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	197	191	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	68	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	889	33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.275	3.169	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	889	33
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	25	66	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	520	625	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	239	255	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	13	12	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8	94	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.974</b>	<b>4.865</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.250	1.265	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	451	451	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	386	320			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	329	603			
Títulos e Créditos a Receber	18	18	Débitos Diversos	3.393	344			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	433	433						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE FERODOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.909	2.713
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.909	2.713
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.909	2.713
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.614	1.701
Imóveis de Uso Próprio	1.572	1.650
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	176	182
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.396	1.467
Imobilizado de Uso Próprio	42	51
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	42	50
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.191</b>	<b>19.424</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-30,0%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-366,8%	0,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-20,9%	16,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-38,7%	0,0%
Margem EBIT	-38,5%	0,5%
Margem EBITDA	-37,9%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	131,5%	87,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,0%	11,5%
COMB	146,3%	99,8%
COMBA	140,3%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	140,0%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,2	30,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.185</b>	<b>2.018</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	393	393
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	393	393
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	833
Tributos e Contribuições	0	833
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	713	713
Débitos Diversos	79	79
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.568</b>	<b>7.308</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.101	5.089
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.219	1.866
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.219	1.866
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.752	353
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.191</b>	<b>19.424</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,09	1,60
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	727	1.462
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	74	201
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	52	164
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.462	2.854
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-3.105</b>	<b>5.523</b>
Despesas de Comercialização	272	188
Despesas Administrativas	1.929	3.891
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>644</b>	<b>1.237</b>
Receitas Financeiras	673	1.248
Despesas Financeiras	29	11
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>434</b>	<b>428</b>
Receitas Patrimoniais	434	428
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.752</b>	<b>159</b>
Imposto de Renda	0	99
Contribuição Social	0	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.752</b>	<b>16</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	91,8%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	93,3%	83,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1123,8%	165,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	307,87	389,85
Custo Médio Beneficiário	455,98	328,06

**UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.****Endereço**

AV. SANTOS DUMONT, 949 - 0 / Bairro:  
ALDEOTA – CEP: 60150160 // Fortaleza/CE

UNIMED DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 31.714-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 324.302  
**Beneficiários em jun/24:** 342.930

CNPJ: 05.868.278/0001-07

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>741.032</b>	<b>716.669</b>
Disponível	4.600	6.298
Realizável	736.432	710.371
Aplicações Financeiras	472.474	480.898
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	240.784	224.952
Aplicações Livres	231.689	255.946
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	102.735	95.568
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.005	43.184
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	11.887	9.350
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	44.746	41.983
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.097	1.052
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.662	11.284
Despesas Diferidas	18.382	14.421
Créditos Tributários e Previdenciários	32.696	37.805
Bens e Títulos a Receber	93.011	66.254
Despesas Antecipadas	3.986	1.287
Conta-Corrente com Cooperados	1.485	2.853
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>715.387</b>	<b>722.879</b>
Realizável a Longo Prazo	192.115	203.696
Aplicações Financeiras	74.867	87.168
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.970	16.052
Aplicações Livres	71.896	71.117
Créditos Tributários e Previdenciários	44	4.753
Títulos e Créditos a Receber	7.128	7.130
Despesas de Comercialização Diferidas	17.582	17.497
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	60.974	57.081
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.540	676

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>748.689</b>	<b>705.868</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	402.775	402.053
Provisões de Prêmios / Contraprestações	74.708	70.018
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	72.819	68.258
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.889	1.760
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.903	7.265
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	237.262	240.008
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	82.901	84.762
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.631	10.823
Contraprestações / Prêmios a Restituir	258	207
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.927	2.942
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.446	7.674
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.000	5.623
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	65.355	63.655
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.979	32.424
Débitos Diversos	228.949	191.291
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.394.665</b>	<b>2.597.132</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.404.427	2.619.416
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.404.492	2.618.983
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-65	433
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-9.761	-22.283
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.255.579</b>	<b>2.285.512</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.257.440	2.279.332
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.860	6.180
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>139.086</b>	<b>311.620</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.895	1.549
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.491	82.735
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	37.054	65.794
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.420	4.491



## UNIMED DE FORTALEZA SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	25.980	29.391
Investimentos	4.712	9.438
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	148	4.878
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	148	4.878
Participações Societárias Método de Custo	4.058	4.054
Outros Investimentos	506	506
Imobilizado	449.290	448.592
Imóveis de Uso Próprio	236.212	237.213
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	225.668	226.491
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.544	10.721
Imobilizado de Uso Próprio	178.339	180.599
Hospitalares / Odontológicos	162.783	165.937
Não Hospitalares / Odontológicos	15.556	14.662
Imobilizações em Curso	0	3
Outras Imobilizações	20.682	14.780
Direito de Uso de Arrendamentos	14.057	15.997
Intangível	69.270	61.153
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.456.419</b>	<b>1.439.548</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,8%	7,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,9%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,3%	1,3%
Margem EBIT	1,8%	3,8%
Margem EBITDA	2,1%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,0%	88,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	9,1%	7,9%
COMB	99,8%	96,4%
COMBA	96,9%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,4	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	37,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>223.993</b>	<b>251.126</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.522	9.256
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.573	2.638
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.949	6.619
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	77.129	77.022
Provisões para Tributos Diferidos	8.456	8.557
Provisões para Ações Judiciais	68.673	68.465
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	25.262	28.690
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	25.262	28.690
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91.976	111.259
Débitos Diversos	21.103	24.898
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>483.738</b>	<b>482.554</b>
Capital Social / Patrimônio Social	251.585	254.197
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	260.579	223.097
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	17.261	17.457
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	243.318	205.640
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-28.426	5.260
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.456.419</b>	<b>1.439.548</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,50
LC (Liquidez Corrente)	0,99	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.017	12.450
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.182	-2.310
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68.361	126.252
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.420	19.669
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	42.591	86.503
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.350	20.079
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.280	47.130
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>124.293</b>	<b>271.963</b>
Despesas de Comercialização	9.152	13.588
Despesas Administrativas	126.605	204.333
Resultado Financeiro Líquido	41.127	43.322
Receitas Financeiras	52.875	84.569
Despesas Financeiras	11.748	41.247
Resultado Patrimonial	4.636	10.547
Receitas Patrimoniais	4.640	11.008
Despesas Patrimoniais	4	460
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.655</b>	<b>56.160</b>
Imposto de Renda	7.290	15.945
Contribuição Social	2.693	5.927
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.671</b>	<b>34.287</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,8%	31,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	66,5%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	73,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,1%	198,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	674,95	664,43
Custo Médio Beneficiário	607,52	584,43

# UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. JUSCELINO KUBITSCHKE DE OLIVEIRA, 831 -  
0 / Bairro: CAMPO DO GALVÃO – CEP: 12505300  
// Guaratinguetá/SP

Registro: 35.557-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 45.207.131/0001-82

UNIMED DE GUARATINGUETÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

**Beneficiários em dez/23:** 13.794

**Beneficiários em jun/24:** 13.754

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.739</b>	<b>32.221</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.146</b>	<b>21.947</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>39.473</b>	<b>72.483</b>
Disponível	29	29	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.116	14.809	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.350	73.804
Realizável	37.710	32.192	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.541	1.380	à Saúde	40.350	73.803
Aplicações Financeiras	19.127	18.570	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.541	1.380	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.350	73.803
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.559	11.052	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.568	7.518	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-877	-1.321
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.876	4.217	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	141	162	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.379</b>	<b>60.198</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	853	803	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.103	7.297	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.019	59.239
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.330	5.971	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	360	959
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	459	300	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.095</b>	<b>12.286</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.232	2.793	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	205	277	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	333	321	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.535	5.420
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.856	3.028	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	36	26	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6	11
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	718	601	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	165	247	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.003	5.657	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	96	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.536	2.369	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.222</b>	<b>25.199</b>	Provisões	218	235	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.455	5.111
Realizável a Longo Prazo	4.645	4.566	Provisão para IR e CSLL	218	235			
Aplicações Financeiras	3.635	3.635	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.069	1.081			
Aplicações Livres	3.635	3.635	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.568	2.182			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.195	975			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	240	18			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.010	931						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE GUARATINGUETA-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	16.227	19.414
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.746	15.824
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	11.746	15.824
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.481	3.590
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	320	333
Imóveis de Uso Próprio	132	134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	132	134
Imobilizado de Uso Próprio	188	199
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	188	199
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.030	885
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>59.961</b>	<b>57.419</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	-5,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,7%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,7%	22,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	-4,2%
Margem EBIT	11,6%	-0,6%
Margem EBITDA	11,7%	-0,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,8%	83,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,4%
DA (despesas administrativas)	14,5%	13,6%
COMB	87,5%	98,0%
COMBA	85,7%	95,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	99,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	38,8	43,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.900</b>	<b>11.610</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	26
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.221	7.298
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.221	7.298
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.680	4.284
Débitos Diversos	0	2
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>26.914</b>	<b>23.862</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.636	8.999
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.862	14.862
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.862	14.862
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.416	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>59.961</b>	<b>57.419</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,71
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	74	297
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	338	1.354
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	204	1.097
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	134	254
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.273	2.551
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.298</b>	<b>16.379</b>
Despesas de Comercialização	440	986
Despesas Administrativas	5.711	9.845
Resultado Financeiro Líquido	819	1.751
Receitas Financeiras	1.529	3.405
Despesas Financeiras	711	1.655
Resultado Patrimonial	-2.770	-6.783
Receitas Patrimoniais	1.691	104
Despesas Patrimoniais	4.461	6.887
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.923</b>	<b>-2.036</b>
Imposto de Renda	318	709
Contribuição Social	119	264
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	69	22
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.416</b>	<b>-3.031</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,5%	0,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	58,4%
CE (Composição do endividamento)	67,0%	65,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,8%	140,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	477,00	438,88
Custo Médio Beneficiário	342,69	364,36

**UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAULO FACCINI, 900 - Fundos p/ Rua Tapajós, nº 265, 269 e 273 / Bairro: JARDIM BARBOSA – CEP: 7111000 // Guarulhos/SP

Registro: 33.305-1  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 71.984  
**Beneficiários em jun/24:** 75.670

CNPJ: 74.466.137/0001-72

UNIMED DE GUARULHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>94.279</b>	<b>74.677</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>77.531</b>	<b>72.063</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>166.541</b>	<b>311.714</b>
Disponível	812	1.576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.983	29.900	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	169.899	319.779
Realizável	93.467	73.101	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.777	7.347	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	169.425	319.645
Aplicações Financeiras	47.674	23.251	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	474	134
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.692	20.717	Não Ganha - PPCNG	10.662	6.940	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.983	2.534	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.357	-8.064
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.980	14.325	Provisão para Remissão	115	407	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>103.981</b>	<b>214.895</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.650	6.477	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.520	2.612	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.325	212.272
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.267	6.177	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.344	2.623
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.332	1.722	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.419	13.763	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>62.560</b>	<b>96.819</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.850	4.043	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.148	2.083	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.518	2.117	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.187	21.330
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.719	10.369	Contraprestações / Prêmios a Restituir	14	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.761	18.079
Despesas Diferidas	4.161	2.568	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	315	368	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.478	4.103	Comercialização sobre Operações	29	177	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.660	17.879	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.139	1.552	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	165	116	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.630	490	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>56.919</b>	<b>63.698</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde da Operadora	3.104	6.618	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.313	3.024
Realizável a Longo Prazo	9.141	14.368	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.666	6.778			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.462	6.066			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	24.797	20.584			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.984	11.003						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.328	0						

## UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	2.829	3.365
Investimentos	5.782	5.500
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.782	5.500
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.782	5.500
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.362	43.094
Imóveis de Uso Próprio	28.141	28.815
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.141	28.815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9.380	10.343
Hospitalares / Odontológicos	5.304	5.855
Não Hospitalares / Odontológicos	4.076	4.488
Imobilizações em Curso	2.547	2.446
Outras Imobilizações	1.294	1.490
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	635	736
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>151.198</b>	<b>138.375</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	-6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	-26,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,0%	36,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	-2,9%
Margem EBIT	6,1%	1,2%
Margem EBITDA	7,2%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	62,2%	68,6%
DC (despesas comercialização)	2,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	13,7%
COMB	76,6%	83,3%
COMBA	73,3%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,6%	85,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	-1,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,2	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,7	10,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.287</b>	<b>32.690</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.087	4.814
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	62	244
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.025	4.570
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.949	2.902
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.949	2.902
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.476	2.476
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16	16
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.460	2.460
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.203	21.924
Débitos Diversos	573	573
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>37.449</b>	<b>33.622</b>
Capital Social / Patrimônio Social	37.449	37.618
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-3.996
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>144.267</b>	<b>138.375</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	112	227
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-415	-1.605
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.003	7.288
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.817	1.114
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.185	6.174
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	36.516	69.090
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>61.163</b>	<b>112.475</b>
Despesas de Comercialização	3.485	3.122
Despesas Administrativas	20.381	42.143
Resultado Financeiro Líquido	7.333	-4.648
Receitas Financeiras	9.411	8.155
Despesas Financeiras	2.078	12.803
Resultado Patrimonial	686	702
Receitas Patrimoniais	686	702
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.971</b>	<b>-9.036</b>
Imposto de Renda	762	0
Contribuição Social	277	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.932</b>	<b>-9.036</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	31,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	75,7%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	68,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	285,2%	311,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	364,28	358,09
Custo Médio Beneficiário	225,36	245,58

## UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOMINGOS ROBERT, 941 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14940133 // Ibitinga/SP

Registro: 36.523-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 14.406  
Beneficiários em jun/24: 14.480

CNPJ: 00.494.870/0001-64

UNIMED DE IBITINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.304</b>	<b>32.500</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.865</b>	<b>9.937</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>33.600</b>	<b>63.006</b>
Disponível	507	578	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.742	5.190	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.910	63.293
Realizável	32.797	31.922	Provisões de Prêmios / Contraprestações	529	220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.217	63.511
Aplicações Financeiras	25.748	26.178	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-307	-218
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.035	4.759	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.713	21.419	Provisão de Insuficiência de Prêmios	522	214	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-310	-287
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.000	2.323	Provisão para Remissão	7	6	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.318</b>	<b>55.555</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.853	1.442	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	524	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.186	54.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.521	1.436	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	132	622
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.143	3.011	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.282</b>	<b>7.451</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	224
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	882	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.651	1.416	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.100	7.287
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.008	1.832	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.335	4.819
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.046	630	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.642	1.385	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	946	923	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	31	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	883	716	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.041</b>	<b>8.736</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	6.506	6.403	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	833	891			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.720	1.725			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	36	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.506	6.346						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	56						

## UNIMED DE IBITINGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.358	1.228
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.298	1.168
Outros Investimentos	60	60
Imobilizado	1.167	1.089
Imóveis de Uso Próprio	519	532
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	532
Imobilizado de Uso Próprio	648	556
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	648	556
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	11	16
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>42.345</b>	<b>41.236</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,1%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,4%	23,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	2,2%
Margem EBIT	1,2%	3,2%
Margem EBITDA	1,3%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,0%	87,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	15,9%	15,4%
COMB	106,2%	103,8%
COMBA	102,0%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,2%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,9	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	9,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.751</b>	<b>6.508</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	22
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	21	22
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.720	6.466
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.720	6.466
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	19
Tributos e Contribuições	10	19
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>23.729</b>	<b>24.790</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.405	6.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.339	17.041
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.339	17.041
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-15	1.620
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>42.345</b>	<b>41.236</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,51
LC (Liquidez Corrente)	2,81	3,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	765	2.468
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	816	416
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	440	423
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	274	466
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-10	-595
Provisão para Perdas Sobre Créditos	112	122
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.674	5.635
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.689</b>	<b>14.545</b>
Despesas de Comercialização	98	321
Despesas Administrativas	5.209	9.441
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.329</b>	<b>2.959</b>
Receitas Financeiras	1.418	3.127
Despesas Financeiras	89	168
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>294</b>	<b>132</b>
Receitas Patrimoniais	294	244
Despesas Patrimoniais	0	111
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>331</b>	<b>2.240</b>
Imposto de Renda	179	277
Contribuição Social	125	198
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	42	412
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-15</b>	<b>1.354</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	39,9%
CE (Composição do endividamento)	63,7%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,5%	66,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	381,19	353,84
Custo Médio Beneficiário	346,55	312,19

## UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS BERCHIERI, 791 - 0 / Bairro:  
NOVA JABOTICABAL – CEP: 14870010 //  
Jaboticabal/SP

UNIMED DE JABOTICABAL

Registro: 32.988-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 28.510  
Beneficiários em jun/24: 31.049

CNPJ: 72.783.970/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.073</b>	<b>27.947</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.595</b>	<b>25.294</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>59.044</b>	<b>106.917</b>
Disponível	350	2.526	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.003	12.458	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	59.729	107.746
Realizável	29.724	25.421	Provisões de Prêmios / Contraprestações	537	571	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.729	107.746
Aplicações Financeiras	21.562	19.686	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.719	12.137	Não Ganha - PPCNG	537	571	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.842	7.549	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-686	-828
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.599	2.247	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>46.689</b>	<b>92.197</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.580	850	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	324	276	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.598	91.323
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.970	5.531	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	875
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	92	192	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.171	6.080	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.354</b>	<b>14.720</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	475	408	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	146	68
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.451	798	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	957	1.556	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.327	7.631
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.202	933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.656	3.101
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.050	801	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	948	980	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.828	1.447	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	109	227	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	576	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	374	80	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	439	595	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44.270</b>	<b>42.913</b>	Provisões	13	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.807	2.732
Realizável a Longo Prazo	31.534	30.813	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	13	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.305	1.025			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.197	4.824			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.620	4.766			
Títulos e Créditos a Receber	317	402	Conta-Corrente de Cooperados	62	71			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	28.841	28.231						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.376	2.180						



## UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.158	1.526
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.158	1.526
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	1.903	1.271
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	255	255
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.203	10.247
Imóveis de Uso Próprio	7.289	7.419
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.767	3.835
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.521	3.584
Imobilizado de Uso Próprio	2.287	2.192
Hospitalares / Odontológicos	736	666
Não Hospitalares / Odontológicos	1.551	1.526
Imobilizações em Curso	10	2
Outras Imobilizações	617	634
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	374	326
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>74.344</b>	<b>70.860</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,0%	18,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,9%	0,9%
Margem EBIT	12,0%	3,4%
Margem EBITDA	12,6%	4,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	85,3%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	13,5%	12,7%
COMB	92,2%	99,2%
COMBA	90,6%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,6	14,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,7	23,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.009</b>	<b>21.468</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	450	515
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	450	515
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.413	16.701
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.413	16.701
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	394	162
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	394	162
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.699	4.014
Débitos Diversos	52	75
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.740</b>	<b>24.097</b>
Capital Social / Patrimônio Social	794	801
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.076	11.069
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5.119	4.948
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.957	6.121
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.870	12.228
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>74.344</b>	<b>70.860</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	865	1.798
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-181	-291
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.665	4.561
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	193	142
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.208	4.063
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	265	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.321	4.083
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.343</b>	<b>18.149</b>
Despesas de Comercialização	588	1.168
Despesas Administrativas	7.469	12.760
Resultado Financeiro Líquido	1.008	1.786
Receitas Financeiras	1.912	4.232
Despesas Financeiras	904	2.446
Resultado Patrimonial	1.242	-201
Receitas Patrimoniais	1.270	22
Despesas Patrimoniais	28	223
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.853</b>	<b>1.141</b>
Imposto de Renda	193	3
Contribuição Social	75	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	107	183
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.478</b>	<b>951</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,7%	14,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	66,0%
CE (Composição do endividamento)	52,9%	54,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,0%	194,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	294,62	290,94
Custo Médio Beneficiário	228,68	248,23

## UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM NABUCO, 901 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 75800024 // Jataí/GO

Registro: 33.484-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 8.365  
Beneficiários em jun/24: 8.319

CNPJ: 37.652.765/0001-16

UNIMED DE JATAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.093</b>	<b>10.041</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.932</b>	<b>7.698</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.426</b>	<b>23.170</b>
Disponível	44	109	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.536	4.456	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.649	23.783
Realizável	10.049	9.931	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.159	1.033	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.648	23.782
Aplicações Financeiras	4.778	5.793	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.401	3.132	Não Ganha - PPCNG	1.159	1.033	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.377	2.660	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-222	-613
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.112	1.668	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.017</b>	<b>16.115</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	751	667	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	541	541	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.961	15.883
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	783	917	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	232
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.192	913	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.052	1.965	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.409</b>	<b>7.054</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	169	88	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7	42	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.334	9.207
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.297	1.643	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.447	7.312
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	55	34	Comercialização sobre Operações	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	4
Bens e Títulos a Receber	783	774	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	29	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	16	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.328</b>	<b>21.883</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	976	742	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	542	966
Realizável a Longo Prazo	6.225	6.123	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	671	646			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	229	3			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.296	1.532			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	218	276			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.216	6.114						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

## UNIMED DE JATAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	806	799
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	806	799
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.087	14.798
Imóveis de Uso Próprio	1.387	1.416
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.387	1.416
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	3.067	2.988
Hospitalares / Odontológicos	2.914	2.823
Não Hospitalares / Odontológicos	153	165
Imobilizações em Curso	910	688
Outras Imobilizações	9.724	9.707
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	210	162
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>32.420</b>	<b>31.924</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,3%	-1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	-4,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	72,4%	71,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,5%	-2,5%
Margem EBIT	-0,5%	0,5%
Margem EBITDA	0,1%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,6%	69,5%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	20,9%	22,7%
COMB	94,0%	92,9%
COMBA	93,6%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,1%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,7	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	20,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.349</b>	<b>10.717</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	853	853
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	853	853
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.442	6.442
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.442	6.442
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.054	3.422
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.570</b>	<b>13.509</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.165	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.405	11.977
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.405	11.977
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-572
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>32.851</b>	<b>31.924</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,68	1,73
LC (Liquidez Corrente)	1,13	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	344	925
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-582	-929
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	583
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	289	408
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	54	175
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.597	10.315
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.993</b>	<b>16.634</b>
Despesas de Comercialização	65	158
Despesas Administrativas	2.595	5.263
Resultado Financeiro Líquido	53	428
Receitas Financeiras	373	973
Despesas Financeiras	321	545
Resultado Patrimonial	-3	99
Receitas Patrimoniais	0	100
Despesas Patrimoniais	3	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-377</b>	<b>-433</b>
Imposto de Renda	33	75
Contribuição Social	21	64
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-431</b>	<b>-572</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,5%	46,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,5%	57,7%
CE (Composição do endividamento)	46,3%	41,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,1%	136,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	247,83	230,02
Custo Médio Beneficiário	179,83	159,96

## UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ORESTES GUIMARAES, 905 - 0 / Bairro:  
AMÉRICA – CEP: 89204060 // Joinville/SC

Registro: 32.127-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 117.838  
Beneficiários em jun/24: 116.966

CNPJ: 82.602.327/0001-06

UNIMED DE JOINVILLE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	270	61	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	45.007	40.431	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.005	577.290
Realizável	278.436	234.236	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.757	1.335	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	339.844	585.123
Aplicações Financeiras	216.818	187.485	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	340.687	585.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.846	41.083	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-842	-489
Aplicações Livres	173.972	146.402	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.382	19.319	Provisão para Remissão	1.757	1.335	Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-6.840	-7.833
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.772	1.875	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.075	736	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	285.813	529.463
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19.434	16.657	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.038	3.566
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.534	6.039	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.741	21.703	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>47.192</b>	<b>47.826</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.077	11.406	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.694	13.003	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.037	72.527
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16.751	13.278	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.850	65.069
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	375	1.744	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.545	2.664	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	16.800	11.384	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.320	11.259	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	141	105	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>190.360</b>	<b>184.758</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.697	1.075	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.813	6.727
Realizável a Longo Prazo	5.717	5.202	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.745	19.442			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	404	1.572			
Títulos e Créditos a Receber	2	5	Débitos Diversos	52.752	45.312			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.409	2.976			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.331	1.376						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.383	3.820						

## UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.307	15.873
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20.464	15.582
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	14.574	9.832
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.889	5.750
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	844	291
Imobilizado	163.048	163.344
Imóveis de Uso Próprio	118.645	120.491
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	89.621	91.347
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.024	29.144
Imobilizado de Uso Próprio	44.395	42.845
Hospitalares / Odontológicos	41.291	39.625
Não Hospitalares / Odontológicos	3.104	3.220
Imobilizações em Curso	8	8
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	288	340
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>469.066</b>	<b>419.055</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,9%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,5%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,7%	6,9%
Margem EBIT	15,7%	9,7%
Margem EBITDA	15,8%	9,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,6%	91,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	3,8%	4,0%
COMB	89,7%	95,9%
COMBA	86,5%	92,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	13,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	11,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>94.969</b>	<b>94.576</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.486	2.065
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.385	1.964
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	101	101
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	92.181	91.263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	92.181	91.263
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	302	1.247
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	302	1.247
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>238.390</b>	<b>200.667</b>
Capital Social / Patrimônio Social	28.361	27.996
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	172.508	155.120
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.332	4.332
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	168.176	150.788
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	37.522	17.552
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>469.066</b>	<b>419.055</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,03	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,05	1,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	374	731
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-4.532	-9.516
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.936	5.141
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.917	3.330
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	856	1.679
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.163	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.471	54.377
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>82.825</b>	<b>124.729</b>
Despesas de Comercialização	877	1.913
Despesas Administrativas	12.443	22.813
Resultado Financeiro Líquido	12.160	19.140
Receitas Financeiras	13.233	24.871
Despesas Financeiras	1.074	5.730
Resultado Patrimonial	6.502	3.975
Receitas Patrimoniais	7.280	5.540
Despesas Patrimoniais	778	1.566
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>50.631</b>	<b>49.707</b>
Imposto de Renda	6.441	7.762
Contribuição Social	2.386	2.878
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>41.803</b>	<b>39.067</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,8%	39,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,2%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	56,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,8%	108,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	466,25	405,54
Custo Médio Beneficiário	400,51	371,84

**UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MANOEL AMÂNCIO, 65 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 18682550 // Lençóis  
Paulista/SP

UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.503-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 23.260  
**Beneficiários em jun/24:** 22.932

CNPJ: 67.417.519/0001-40

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.674</b>	<b>21.758</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.288</b>	<b>18.022</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>41.855</b>	<b>75.840</b>
Disponível	378	1.491	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.593	9.416	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.277	76.475
Realizável	23.295	20.267	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.170	1.513	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	41.938	75.369
Aplicações Financeiras	15.568	13.577	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	339	1.106
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.200	10.695	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.367	2.882	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.132	1.478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-635
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.290	2.759	Provisão para Remissão	37	35	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>35.144</b>	<b>66.600</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	438	264	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	403	480	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	34.892	66.167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.543	1.199	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	253	433
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	457	303	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.477	6.225	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.711</b>	<b>9.240</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.797	1.614	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	218	305
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	598	577	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	181	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.418	2.810
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	72	51	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	491	809
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.527	1.820	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	409	175	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.820	2.043	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	7	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.046	1.007	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.167</b>	<b>11.750</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	289	897
Realizável a Longo Prazo	893	1.549	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.394	1.684			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	572	1.667			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.267	4.067			
Títulos e Créditos a Receber	0	20	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	693	940						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE LENÇÓIS PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	201	589
Investimentos	1.713	1.524
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.713	1.524
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	1.713	1.524
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.546	8.653
Imóveis de Uso Próprio	329	339
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	329	339
Imobilizado de Uso Próprio	2.534	2.300
Hospitalares / Odontológicos	2.206	1.907
Não Hospitalares / Odontológicos	328	394
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.504	2.663
Direito de Uso de Arrendamentos	3.180	3.350
Intangível	14	24
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.840</b>	<b>33.507</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,5%	16,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	1,7%
Margem EBIT	7,4%	3,4%
Margem EBITDA	8,2%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,0%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,7%	12,7%
COMB	96,4%	100,6%
COMBA	94,4%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	99,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,3	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,5	6,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.556</b>	<b>5.383</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	769	731
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	71	67
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	698	664
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37	52
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37	52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.204	1.055
Débitos Diversos	3.546	3.546
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.996</b>	<b>10.102</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.128	7.064
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.276	3.276
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.276	3.276
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.592	-237
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.840</b>	<b>33.507</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	638	1.104
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-34	-74
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	700	528
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	297	472
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	404	56
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	672	1.618
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.681</b>	<b>11.900</b>
Despesas de Comercialização	258	467
Despesas Administrativas	5.015	9.182
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>799</b>	<b>1.276</b>
Receitas Financeiras	1.125	2.004
Despesas Financeiras	326	728
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>141</b>	<b>64</b>
Receitas Patrimoniais	141	207
Despesas Patrimoniais	0	143
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.608</b>	<b>1.826</b>
Imposto de Renda	274	368
Contribuição Social	106	145
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	64
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.228</b>	<b>1.248</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	25,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,6%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	75,7%	77,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	190,4%	231,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	282,05	258,89
Custo Médio Beneficiário	231,70	221,79

**UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA TEREZINHA, 5 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 13480090 // Limeira/SP

Registro: 30.157-4

CNPJ: 50.480.953/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 52.312

**Beneficiários em jun/24:** 53.209

UNIMED LIMEIRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.551</b>	<b>35.221</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.915</b>	<b>43.901</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>124.100</b>	<b>228.177</b>
Disponível	1.604	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.069	10.860	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.240	235.222
Realizável	43.947	33.658	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	47	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	128.291	235.352
Aplicações Financeiras	21.108	13.726	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-51	-130
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.939	12.179	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.169	1.547	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.140	-7.045
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.528	10.362	Provisão para Remissão	60	47	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>106.564</b>	<b>195.742</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.387	4.133	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	155	206	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	107.093	196.327
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.638	8.862	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-529	-585
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	346	244	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.215	1.745	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.536</b>	<b>32.435</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.462	4.699	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	11
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.333	1.286	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.342	1.415	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.190	17.321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.150	2.000	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.620	9.059
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	103	404	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	339	217	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.225	990	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.282	7.078	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	427	111	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15	22	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	113	163	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.569	2.354	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>131.357</b>	<b>124.267</b>	Provisões	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	901	3.611
Realizável a Longo Prazo	17.147	15.022	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	93	57	Provisões para Ações Judiciais	1	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.746	4.544			
Aplicações Livres	93	57	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.252	6.805			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	20.603	17.923			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	331	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.033	14.944						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21	21						



## UNIMED DE LIMEIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.399	3.381
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.393	3.381
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.470	105.437
Imóveis de Uso Próprio	90.552	91.318
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	83.764	84.486
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.788	6.832
Imobilizado de Uso Próprio	15.259	13.708
Hospitalares / Odontológicos	14.245	13.011
Não Hospitalares / Odontológicos	1.015	697
Imobilizações em Curso	3.617	376
Outras Imobilizações	41	35
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	342	427
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>176.908</b>	<b>159.487</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	3,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	8,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	20,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,0%	2,7%
Margem EBIT	7,9%	6,2%
Margem EBITDA	8,1%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,4%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,2%
COMB	97,4%	97,6%
COMBA	97,3%	99,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	-1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,0	18,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	17,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.080</b>	<b>41.605</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169	132
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	169	132
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.935	19.631
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.863	19.631
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.921	21.648
Débitos Diversos	54	194
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>81.913</b>	<b>73.981</b>
Capital Social / Patrimônio Social	32.792	29.337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.861	39.191
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	6.418	6.474
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.443	32.717
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.261	5.453
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>176.908</b>	<b>159.487</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,87
LC (Liquidez Corrente)	0,93	0,80

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.669	4.651
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-71	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.119	4.234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	444	991
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.413	2.691
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	262	552
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.884	8.693
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.686</b>	<b>45.673</b>
Despesas de Comercialização	158	309
Despesas Administrativas	14.288	26.830
Resultado Financeiro Líquido	145	-3.684
Receitas Financeiras	2.220	3.537
Despesas Financeiras	2.074	7.221
Resultado Patrimonial	1.980	1.126
Receitas Patrimoniais	1.980	1.126
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.340</b>	<b>7.002</b>
Imposto de Renda	183	327
Contribuição Social	70	126
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-116	561
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.204</b>	<b>5.988</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	61,9%	66,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,7%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	51,5%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,0%	115,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	374,90	350,62
Custo Médio Beneficiário	320,23	299,18

## UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA FLORIANO PEIXOTO, 1040 - BLOCO D /  
Bairro: CENTRO – CEP: 16400101 // Lins/SP

Registro: 35.427-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 15.270  
Beneficiários em jun/24: 15.285

CNPJ: 71.695.746/0001-05

UNIMED DE LINS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.865</b>	<b>31.011</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.810</b>	<b>18.406</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>45.229</b>	<b>81.169</b>
Disponível	1.441	331	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.355	9.990	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	45.248	81.632
Realizável	32.424	30.680	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.844	1.786	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	45.273	81.693
Aplicações Financeiras	21.735	21.269	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-24	-61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.721	9.697	Não Ganha - PPCNG	1.726	1.678	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.015	11.573	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-463
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.585	4.858	Provisão para Remissão	118	109	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>38.137</b>	<b>70.468</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.830	1.994	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.464	1.615	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.999	71.273
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.666	3.346	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	138	-804
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	868	706	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.380	3.242	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.092</b>	<b>10.701</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.466	1.750	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	408	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	648	511	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.444	14.828
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	316	352	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.098	1.054	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	628	489	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.584	3.100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	107	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	5	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	630	482	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>56.174</b>	<b>56.190</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.737	2.975
Realizável a Longo Prazo	38.236	38.194	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.533	1.623			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	570	1.022			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.035	4.739			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	39	39			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.481	11.438						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	1						

## UNIMED DE LINS - COOPERATIVA DE TRABALHOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	26.755	26.755
Investimentos	3.874	3.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.828	3.266
Outros Investimentos	47	37
Imobilizado	13.986	14.512
Imóveis de Uso Próprio	7.868	8.003
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.842	3.842
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.026	4.161
Imobilizado de Uso Próprio	6.045	6.433
Hospitalares / Odontológicos	4.392	4.635
Não Hospitalares / Odontológicos	1.653	1.798
Imobilizações em Curso	0	10
Outras Imobilizações	73	66
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	78	181
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>90.039</b>	<b>87.201</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	6,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,8%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	1,9%
Margem EBIT	6,3%	4,6%
Margem EBITDA	7,2%	5,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,2%	86,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,0%	12,3%
COMB	95,4%	99,2%
COMBA	93,2%	96,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,6	27,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,4	17,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.598</b>	<b>45.689</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	900	1.148
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	180	166
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	720	982
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	44.061	43.928
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	44.061	43.928
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	633	609
Débitos Diversos	4	4
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>22.890</b>	<b>23.106</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.894	2.935
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.995	18.869
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.995	18.869
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.303
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>88.297</b>	<b>87.201</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,38	1,36
LC (Liquidez Corrente)	1,71	1,68

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.707	11.854
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-634	-453
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.300	2.428
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	889	1.850
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	328	617
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	83	-39
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.593	12.445
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.871</b>	<b>23.563</b>
Despesas de Comercialização	58	104
Despesas Administrativas	4.962	9.923
Resultado Financeiro Líquido	1.083	2.434
Receitas Financeiras	1.620	3.424
Despesas Financeiras	537	991
Resultado Patrimonial	346	193
Receitas Patrimoniais	346	197
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.418</b>	<b>2.811</b>
Imposto de Renda	413	899
Contribuição Social	153	332
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	110	55
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.742</b>	<b>1.525</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,5%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,6%	73,5%
CE (Composição do endividamento)	30,3%	28,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	285,8%	277,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	489,82	441,67
Custo Médio Beneficiário	412,86	383,52

## UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA AYRTON SENNA DA SILVA, 1065 - 0 / Bairro: PARQUE GUANABARA BOULEVARD - CEP: 86050460 // Londrina/PR	Registro: 34.326-9	CNPJ: 75.222.224/0001-47
UNIMED DE LONDRINA	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 201.926	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 203.790	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>497.074</b>	<b>460.802</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>217.843</b>	<b>194.642</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>509.887</b>	<b>939.619</b>
Disponível	1.959	2.486	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	123.366	110.124	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	521.433	957.950
Realizável	495.115	458.317	Provisões de Prêmios / Contraprestações	31.571	29.386	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	521.433	957.950
Aplicações Financeiras	390.430	368.661	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	93.462	88.774	Não Ganha - PPCNG	31.571	29.386	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	296.968	279.887	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.546	-18.330
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47.709	44.176	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>444.983</b>	<b>835.150</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	27.462	25.862	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.137	1.692	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	445.692	836.027
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.245	26.925	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-709	-877
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.367	7.749	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.413	52.122	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>64.904</b>	<b>104.469</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.880	10.565	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.381	6.793	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.019	53.060
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.000	3.942	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.645	36.328
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.037	1.566	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.717	9.368	Comercialização sobre Operações	224	145	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.414	29.237	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.897	5.021	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.209	2.374	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	636	559	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	223	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>291.555</b>	<b>242.513</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.350	2.220	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.042	4.804
Realizável a Longo Prazo	109.969	106.777	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.306	19.753			
Créditos Tributários e Previdenciários	453	453	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	751	200			
Títulos e Créditos a Receber	89	14	Débitos Diversos	54.533	49.584			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	13.158	5.967			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	109.427	106.311						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE LONDRINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.948	11.703
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.948	11.703
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	166.650	121.614
Imóveis de Uso Próprio	56.866	56.992
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	36.462	36.517
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.404	20.476
Imobilizado de Uso Próprio	13.857	14.312
Hospitalares / Odontológicos	1.508	1.771
Não Hospitalares / Odontológicos	12.349	12.541
Imobilizações em Curso	75.853	33.916
Outras Imobilizações	8.237	7.367
Direito de Uso de Arrendamentos	11.838	9.026
Intangível	1.988	2.419
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>788.629</b>	<b>703.316</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,5%	15,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	2,7%
Margem EBIT	8,1%	6,8%
Margem EBITDA	8,3%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,2%	88,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	8,1%	8,3%
COMB	96,2%	97,9%
COMBA	93,5%	94,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,8%	98,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,7	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,6	11,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>270.650</b>	<b>213.101</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.572	3.641
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.572	3.641
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189.627	182.014
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189.627	182.014
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67.500	20.000
Débitos Diversos	9.951	7.446
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>300.135</b>	<b>295.573</b>
Capital Social / Patrimônio Social	173.409	173.597
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	106.822	106.822
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	106.822	106.822
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	19.904	15.154
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>788.629</b>	<b>703.316</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,72
LC (Liquidez Corrente)	2,28	2,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.332	11.928
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.970	-3.328
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.995	16.345
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.905	10.841
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.806	7.517
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-970	-2.522
Provisão para Perdas Sobre Créditos	253	509
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.831	50.989
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>88.909</b>	<b>144.512</b>
Despesas de Comercialização	4.365	7.324
Despesas Administrativas	41.228	77.139
Resultado Financeiro Líquido	14.835	32.175
Receitas Financeiras	27.043	55.536
Despesas Financeiras	12.208	23.361
Resultado Patrimonial	2.493	5.853
Receitas Patrimoniais	3.013	8.590
Despesas Patrimoniais	520	2.737
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>28.872</b>	<b>40.575</b>
Imposto de Renda	6.609	10.613
Contribuição Social	2.359	4.686
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>19.904</b>	<b>25.275</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,1%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,9%	58,0%
CE (Composição do endividamento)	44,6%	47,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,8%	137,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	416,39	386,02
Custo Médio Beneficiário	363,09	342,82

## UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
PRAÇA ROSENDO PEREIRA LEITE, 74 - 0 / Bairro: VILA ZELIA – CEP: 12604080 // Lorena/SP	Registro: 38.562-0	CNPJ: 48.717.516/0001-88
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 9.242	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 10.354	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.173</b>	<b>20.618</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.188</b>	<b>20.428</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.895</b>	<b>38.352</b>
Disponível	606	100	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.689	3.972	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.493	39.311
Realizável	22.567	20.518	Provisões de Prêmios / Contraprestações	459	447	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.493	39.311
Aplicações Financeiras	3.077	2.810	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.782	2.667	Não Ganha - PPCNG	459	447	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	295	143	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-598	-959
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.662	8.773	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.025</b>	<b>32.455</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	885	700	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	39	49	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	20.752	32.021
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.130	1.689	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	274	434
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.061	1.787	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.869</b>	<b>5.896</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.797	5.871	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	328
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.980	2.202	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.575	878	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.849	23.003
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.945	4.955	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.368	7.619
Despesas Diferidas	136	111	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	772	660	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.549	855	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.583	2.877	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	55	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	336	321	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	1.317	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.827</b>	<b>22.779</b>	Provisões	77	40	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.286	3.034
Realizável a Longo Prazo	916	938	Provisão para IR e CSLL	77	40			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.971	1.918			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.341	3.567			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	9.104	8.687			
Títulos e Créditos a Receber	66	88	Conta-Corrente de Cooperados	32	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	850	850						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE LORENA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.089	1.666
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	31	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	31	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.058	1.666
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.371	17.896
Imóveis de Uso Próprio	11.383	11.660
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.383	11.660
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.358	4.325
Hospitalares / Odontológicos	4.046	3.970
Não Hospitalares / Odontológicos	312	355
Imobilizações em Curso	127	98
Outras Imobilizações	190	254
Direito de Uso de Arrendamentos	1.315	1.558
Intangível	2.451	2.279
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.000</b>	<b>43.397</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,7%	79,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-2,5%
Margem EBIT	5,3%	1,1%
Margem EBITDA	6,0%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,0%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	15,4%
COMB	93,9%	100,2%
COMBA	96,2%	101,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,5%	75,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,3%	-1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	64,3	87,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,8	19,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.256</b>	<b>5.844</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	21
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8	21
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.523	3.084
Provisões para Tributos Diferidos	354	354
Provisões para Ações Judiciais	2.169	2.730
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.795	0
Débitos Diversos	1.929	2.739
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.557</b>	<b>17.126</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.160	2.131
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.994	14.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	687	687
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.307	14.307
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	402	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.000</b>	<b>43.397</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,04	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.195	12.350
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-450	-859
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	579	-46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	151
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	579	-196
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.133	22.889
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.589</b>	<b>30.132</b>
Despesas de Comercialização	209	136
Despesas Administrativas	3.101	5.851
Resultado Financeiro Líquido	-597	-463
Receitas Financeiras	332	813
Despesas Financeiras	929	1.276
Resultado Patrimonial	789	100
Receitas Patrimoniais	789	100
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>439</b>	<b>-825</b>
Imposto de Renda	24	54
Contribuição Social	13	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	52
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>402</b>	<b>-959</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,8%	41,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	78,0%	77,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,0%	153,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	412,57	382,51
Custo Médio Beneficiário	334,29	323,12

# UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

## Endereço Informações Cadastrais

RUA EUZÉBIO DE QUEIROZ, 454 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 27910230 // Macaé/RJ

UNIMED COSTA DO SOL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 30.295-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 78.183  
**Beneficiários em jun/24:** 81.605

CNPJ: 35.830.868/0001-01

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>116.276</b>	<b>120.379</b>
Disponível	2.598	1.940
Realizável	113.677	118.439
Aplicações Financeiras	63.487	55.938
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.801	31.169
Aplicações Livres	30.686	24.770
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	20.096	30.537
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.205	2.033
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	755	816
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17.136	27.523
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	166
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.393	5.583
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.626	4.018
Bens e Títulos a Receber	22.973	22.313
Despesas Antecipadas	102	49
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>233.069</b>	<b>232.205</b>
Realizável a Longo Prazo	19.413	19.046
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.570	2.570
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.815	16.448
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	29

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>108.292</b>	<b>117.971</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	51.915	60.657
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.897	2.327
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.477	1.947
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	420	380
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	690	1.300
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.212	45.428
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.116	11.602
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.120	8.604
Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	821	3.540
Comercialização sobre Operações	142	193
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.729	4.368
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	421	498
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.457	5.587
Provisões	111	99
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	111	99
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.841	10.904
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	468	901
Débitos Diversos	32.223	28.368
Conta-Corrente de Cooperados	1.157	2.852

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>220.784</b>	<b>392.841</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	223.041	396.555
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	223.030	396.629
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	-75
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.257	-3.714
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>185.119</b>	<b>322.421</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	182.605	319.775
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.514	2.646
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.665</b>	<b>70.420</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.262	1.668
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.209	60.088
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.071	26.723
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13.038	30.923



## UNIMED DE MACAÉ COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.816	6.280
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	492	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	492	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.323	6.280
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	205.181	205.157
Imóveis de Uso Próprio	135.843	136.604
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	135.395	136.604
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	448	0
Imobilizado de Uso Próprio	53.169	55.363
Hospitalares / Odontológicos	50.998	52.720
Não Hospitalares / Odontológicos	2.170	2.643
Imobilizações em Curso	2.701	2.853
Outras Imobilizações	3.324	3.881
Direito de Uso de Arrendamentos	10.145	6.456
Intangível	1.658	1.722
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>349.344</b>	<b>352.584</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	6,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	30,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	3,1%
Margem EBIT	2,9%	4,2%
Margem EBITDA	3,2%	4,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,7%	81,9%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,9%
COMB	96,2%	95,3%
COMBA	94,5%	94,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,5%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	0,8%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	42,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,6	51,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.433</b>	<b>43.298</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.593	1.832
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	430	481
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.855	1.248
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	307	103
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.609	29.348
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.609	29.348
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.763	1.763
Tributos e Contribuições	1.395	1.395
Parcelamento de Tributos e Contribuições	368	368
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	12.469	10.356
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>194.619</b>	<b>191.315</b>
Capital Social / Patrimônio Social	49.050	44.448
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	145.086	140.078
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	145.086	140.078
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	483	6.789
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>349.344</b>	<b>352.584</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,19
LC (Liquidez Corrente)	1,07	1,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	100	2.442
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-342	-520
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.600	14.928
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.705	11.606
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.894	3.323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.174	58.047
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>60.877</b>	<b>117.768</b>
Despesas de Comercialização	2.613	5.573
Despesas Administrativas	24.632	46.506
Resultado Financeiro Líquido	3.935	3.074
Receitas Financeiras	4.556	7.211
Despesas Financeiras	621	4.137
Resultado Patrimonial	48	580
Receitas Patrimoniais	48	580
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.757</b>	<b>12.253</b>
Imposto de Renda	3.875	0
Contribuição Social	1.399	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>483</b>	<b>12.253</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	58,7%	58,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,3%	45,7%
CE (Composição do endividamento)	70,0%	73,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,5%	84,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	456,67	415,40
Custo Médio Beneficiário	382,25	340,43

## UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CONSTANTINO NERY, 1678 - 0 /  
Bairro: SÃO GERALDO – CEP: 69050000 //  
Manaus/AM

UNIMED DE MANAUS

Registro: 31.196-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 17.655  
Beneficiários em jun/24: 16.733

CNPJ: 04.612.990/0001-70

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>402.224</b>	<b>377.906</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>689.113</b>	<b>671.868</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>83.930</b>	<b>111.003</b>
Disponível	7.601	4.558	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	228.928	246.554	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	83.930	111.003
Realizável	394.623	373.347	Provisões de Prêmios / Contraprestações	51.521	75.831	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.148	117.531
Aplicações Financeiras	194	12.342	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.782	-6.528
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	12.253	Não Ganha - PPCNG	12.956	12.477	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	194	89	Provisão de Insuficiência de Prêmios	37.972	62.709	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54.190	51.728	Provisão para Remissão	592	645	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>58.892</b>	<b>144.573</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	50.156	47.695	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	41.162	38.416	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	59.819	143.731
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	130.913	126.048	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-927	841
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.333	6.259	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.037</b>	<b>-33.569</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.892	3.892	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	141	141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	70.856	61.429	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.664	28.966
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	166.825	140.578	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	9.663	25.987
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	128	149	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	68.491	68.432	Comercialização sobre Operações	1.162	1.162	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	101.815	97.159	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	69.566	60.117	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.109	3.109	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>169.446</b>	<b>157.055</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142.971	123.085	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	832	2.540
Realizável a Longo Prazo	133.129	120.183	Provisões	2.840	2.840			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	2.840	2.840			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	196.895	190.971			
Créditos Tributários e Previdenciários	8.595	8.595	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.741	16.593			
Títulos e Créditos a Receber	3	43	Débitos Diversos	32.882	30.397			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	55.309	42.363						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE MANAUS COOP. DO TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	69.222	69.182
Investimentos	22.699	22.699
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	21.530	21.530
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	21.530	21.530
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.169	1.169
Imobilizado	10.343	10.830
Imóveis de Uso Próprio	81	88
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	81	88
Imobilizado de Uso Próprio	9.576	9.953
Hospitalares / Odontológicos	5.305	5.615
Não Hospitalares / Odontológicos	4.271	4.337
Imobilizações em Curso	7	7
Outras Imobilizações	679	783
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	3.276	3.343
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>571.671</b>	<b>534.961</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,3%	-8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,0%	11,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	-4,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,5%	-41,1%
Margem EBIT	24,0%	-37,8%
Margem EBITDA	24,7%	-36,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,2%	130,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	19,2%	32,0%
COMB	89,4%	162,4%
COMBA	90,1%	163,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	161,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,8%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	139,3	202,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	400,1	313,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>259.213</b>	<b>258.655</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	29.286	29.114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	868	860
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.193	2.030
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.224	26.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.467	11.467
Provisões para Tributos Diferidos	149	149
Provisões para Ações Judiciais	11.318	11.318
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	213.572	213.165
Tributos e Contribuições	32	32
Parcelamento de Tributos e Contribuições	157.161	156.795
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	56.379	56.339
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.889	4.909
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-376.655</b>	<b>-395.563</b>
Capital Social / Patrimônio Social	30.157	30.157
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.330	21.330
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1	1
Reservas de Reavaliação	450	450
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	20.880	20.880
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-428.143	-447.050
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>571.671</b>	<b>534.961</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,60	0,57
LC (Liquidez Corrente)	0,58	0,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	170	439
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-62	-118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	148
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	148
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.252	4.200
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.768</b>	<b>-4.627</b>
Despesas de Comercialização	14	80
Despesas Administrativas	16.106	35.562
Resultado Financeiro Líquido	-682	-918
Receitas Financeiras	597	2.737
Despesas Financeiras	1.278	3.655
Resultado Patrimonial	1.296	-22
Receitas Patrimoniais	1.297	6
Despesas Patrimoniais	1	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>18.887</b>	<b>-45.645</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>18.887</b>	<b>-45.645</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	165,9%	173,9%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	72,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-251,8%	-235,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	827,17	521,47
Custo Médio Beneficiário	336,18	709,83

## UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BORORÓS, 225 - 0 / Bairro: SALGADO  
FILHO – CEP: 17502270 // Marília/SP

UNIMED DE MARÍLIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.610-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 88.582  
Beneficiários em jun/24: 89.533

CNPJ: 66.872.888/0001-60

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>132.047</b>	<b>115.975</b>
Disponível	3.400	6.094
Realizável	128.647	109.881
Aplicações Financeiras	77.316	63.849
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.926	34.244
Aplicações Livres	41.391	29.605
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.519	31.538
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	14.197	15.536
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.767	5.027
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.815	10.130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	739	846
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.375	2.052
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.471	5.514
Bens e Títulos a Receber	7.921	6.881
Despesas Antecipadas	45	47
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.874</b>	<b>34.732</b>
Realizável a Longo Prazo	10.680	8.862
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	938	1.201
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.742	7.661
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>75.780</b>	<b>67.513</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49.368	43.562
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.110	3.074
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.822	2.733
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	288	342
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.271	3.100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	24.434	19.025
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.553	18.363
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.955	2.342
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.955	2.342
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.981	2.115
Provisões	88	663
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.042	4.909
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.209	1.261
Débitos Diversos	14.104	11.585
Conta-Corrente de Cooperados	1.032	1.076

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>191.549</b>	<b>356.876</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	194.059	361.985
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	194.017	361.999
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	-14
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.510	-5.109
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>155.742</b>	<b>299.613</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	155.552	297.020
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	190	2.593
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>35.807</b>	<b>57.263</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	453	1.340
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.693	11.196
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.892	3.324
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.741	3.896

## UNIMED DE MARILIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.973	13.481
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.030	4.493
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	4.030	4.493
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.879	5.866
Outros Investimentos	4.064	3.122
Imobilizado	12.331	11.293
Imóveis de Uso Próprio	6.582	5.816
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.910	3.967
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.672	1.849
Imobilizado de Uso Próprio	4.063	4.423
Hospitalares / Odontológicos	276	305
Não Hospitalares / Odontológicos	3.788	4.118
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	227	371
Direito de Uso de Arrendamentos	1.460	683
Intangível	890	1.096
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>170.921</b>	<b>150.707</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,8%	17,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,6%	0,2%
Margem EBIT	5,6%	1,3%
Margem EBITDA	6,0%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,1%	83,8%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	13,3%
COMB	94,9%	97,3%
COMBA	92,8%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,6	23,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.637</b>	<b>17.206</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.510	5.173
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	302	291
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.738	3.738
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.470	1.144
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.785	8.619
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.785	8.619
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.724	3.329
Débitos Diversos	618	85
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>66.705</b>	<b>65.988</b>
Capital Social / Patrimônio Social	34.374	33.657
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.331	31.870
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.331	31.870
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	461
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>162.121</b>	<b>150.707</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,78
LC (Liquidez Corrente)	1,74	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.060	3.976
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.880	-4.852
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.466	11.639
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.797	4.557
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.137	3.417
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.532	3.665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.742	10.440
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>41.367</b>	<b>63.012</b>
Despesas de Comercialização	229	504
Despesas Administrativas	25.924	47.048
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.264</b>	<b>8.018</b>
Receitas Financeiras	4.812	9.879
Despesas Financeiras	547	1.861
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.366</b>	<b>-386</b>
Receitas Patrimoniais	1.830	550
Despesas Patrimoniais	464	936
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.342</b>	<b>2.948</b>
Imposto de Renda	950	1.613
Contribuição Social	346	589
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	246	204
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.800</b>	<b>542</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,2%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	56,2%
CE (Composição do endividamento)	79,4%	79,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,0%	128,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	354,20	331,58
Custo Médio Beneficiário	287,30	277,91

# UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ANTONIO CARLOS PANIAGO, QD 7 -  
LOTE 3 / Bairro: MUNDINHO – CEP: 75832005  
// Mineiros/GO

UNIMED DE MINEIROS

Registro: 35.771-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 8.892  
**Beneficiários em jun/24:** 9.229

CNPJ: 37.898.335/0001-89

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.734</b>	<b>44.614</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.036</b>	<b>9.725</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.010</b>	<b>38.211</b>
Disponível	423	1.190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.384	7.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.189	39.121
Realizável	43.311	43.424	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.255	2.018	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.189	37.999
Aplicações Financeiras	39.408	40.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.203	6.901	Não Ganha - PPCNG	2.255	2.018	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.206	33.294	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-179	-910
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.899	2.439	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.912</b>	<b>25.577</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.420	1.142	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	139	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.897	26.170
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.215	2.378	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	-592
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	859	621	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.775	2.759	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.097</b>	<b>12.633</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	619	676	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	496	45
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	662	454	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	227	425
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	670	359	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	1
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	40	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	121	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	5	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	164	183	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	614	401	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	112	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	128	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.429</b>	<b>6.472</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	301	195	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	206	381
Realizável a Longo Prazo	4.106	4.106	Provisões	96	487			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	96	487			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	398	527			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4	5			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	766	639			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	424	172			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.061	4.061						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	44	44						

## UNIMED DE MINEIROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	918	915
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	914	915
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.322	1.354
Imóveis de Uso Próprio	154	154
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	154	154
Imobilizado de Uso Próprio	506	538
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	506	538
Imobilizações em Curso	407	392
Outras Imobilizações	254	269
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	83	98
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.163</b>	<b>51.086</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,3%	12,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,1%	32,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,6%	17,1%
Margem EBIT	-1,3%	22,1%
Margem EBITDA	-0,8%	22,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,9%	66,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	22,2%	22,6%
COMB	112,1%	89,3%
COMBA	101,1%	78,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,6%	91,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	13,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,4	45,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,2	33,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.234</b>	<b>4.234</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.234	4.234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.234	4.234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>36.057</b>	<b>37.127</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.325	7.857
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.683	28.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.683	28.403
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	48	867
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.326</b>	<b>51.086</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,29	3,66
LC (Liquidez Corrente)	3,96	4,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	21	43
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-12	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	533	731
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	84	169
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	449	562
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	302	576
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.299</b>	<b>12.405</b>
Despesas de Comercialização	4	23
Despesas Administrativas	4.599	8.568
Resultado Financeiro Líquido	2.248	5.049
Receitas Financeiras	2.366	5.098
Despesas Financeiras	118	49
Resultado Patrimonial	-2	111
Receitas Patrimoniais	0	125
Despesas Patrimoniais	2	14
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-383</b>	<b>8.333</b>
Imposto de Renda	570	1.366
Contribuição Social	210	497
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.163</b>	<b>6.470</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,6%	2,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,4%	27,3%
CE (Composição do endividamento)	72,3%	69,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,3%	37,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	374,37	355,84
Custo Médio Beneficiário	336,39	226,73

**UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JOÃO BAPTISTA DE LIMA FIGUEIREDO, 1818  
- JARDIM SANTA CECÍLIA / Bairro: CENTRO -  
CEP: 13733045 // Mococa/SP

Registro: 32.830-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 13.718  
**Beneficiários em jun/24:** 13.712

CNPJ: 00.552.181/0001-69

UNIMED DE MOCOCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.683</b>	<b>16.595</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.048</b>	<b>7.596</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.663</b>	<b>46.640</b>
Disponível	189	102	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.547	4.194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.784	46.075
Realizável	16.493	16.493	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.659	1.535	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.784	46.075
Aplicações Financeiras	10.279	11.162	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.870	4.596	Não Ganha - PPCNG	1.659	1.535	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.408	6.565	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-121	565
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.125	2.235	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.804</b>	<b>33.618</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.571	1.517	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	358	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.559	33.540
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.375	1.432	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	78
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.113	868	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.859</b>	<b>13.022</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	554	718	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	58	367	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	201	456
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.949	1.136	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	796	1.829	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	110	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	339	128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	257	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.504	1.323	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.666</b>	<b>7.366</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	108	182
Realizável a Longo Prazo	5.013	4.931	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	20	20	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	389	333			
Aplicações Livres	20	20	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.549	1.378			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.994	4.912						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED DE MOCOCA COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	429	311
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	8	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	421	308
Outros Investimentos	0	2
Imobilizado	2.042	1.864
Imóveis de Uso Próprio	1.740	1.576
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.740	1.576
Imobilizado de Uso Próprio	302	288
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	302	288
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	183	261
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>24.349</b>	<b>23.961</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,6%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,3%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,1%	12,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	2,3%
Margem EBIT	1,5%	4,5%
Margem EBITDA	1,7%	4,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,2%	72,0%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,6%
COMB	86,4%	81,9%
COMBA	85,2%	81,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,7%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	24,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	15,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.445</b>	<b>4.565</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	855	855
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	855	855
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.361	3.361
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.361	3.361
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	228	348
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.856</b>	<b>11.801</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.004	1.884
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.085	8.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.085	8.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-232	1.130
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>24.349</b>	<b>23.961</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,97
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,18

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	93	275
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-30	-89
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.942	7.779
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.931	7.387
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	392
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	136	324
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.150</b>	<b>5.790</b>
Despesas de Comercialização	69	151
Despesas Administrativas	2.576	4.464
Resultado Financeiro Líquido	331	500
Receitas Financeiras	820	1.492
Despesas Financeiras	489	992
Resultado Patrimonial	224	-83
Receitas Patrimoniais	224	14
Despesas Patrimoniais	0	97
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-138</b>	<b>1.091</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-138</b>	<b>1.091</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,4%	50,8%
CE (Composição do endividamento)	67,1%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,3%	103,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	288,06	281,73
Custo Médio Beneficiário	216,65	202,86

**UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORINDO CESTARI, 1262 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 15910000 // Monte Alto/SP

Registro: 30.952-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.047  
**Beneficiários em jun/24:** 7.295

CNPJ: 67.577.171/0001-59

UNIMED DE MONTE ALTO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.757</b>	<b>12.685</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.191</b>	<b>9.874</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16.819</b>	<b>30.736</b>
Disponível	100	71	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.713	7.354	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.819	30.736
Realizável	13.657	12.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.444	5.184	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.814	30.314
Aplicações Financeiras	9.282	8.431	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	423
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.895	4.693	Não Ganha - PPCNG	2.901	2.640	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.387	3.738	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.543	2.543	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.175	2.984	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.264</b>	<b>26.860</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.167	2.984	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	190	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.331	26.748
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	976	806	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-66	111
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.102	1.169	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.555</b>	<b>3.877</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	225	200
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.829	9.125
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	331	336	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.140	7.122
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	869	864	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.669</b>	<b>4.241</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	657	714	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	233	337			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	225			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.245	1.959			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE MONTE ALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	657	714
Investimentos	153	154
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	138	138
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	138	138
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	16	16
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.523	3.003
Imóveis de Uso Próprio	707	722
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	707	722
Imobilizado de Uso Próprio	2.815	2.282
Hospitalares / Odontológicos	2.792	2.267
Não Hospitalares / Odontológicos	23	14
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	336	370
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.426</b>	<b>16.926</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,5%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,0%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,5%	1,2%
Margem EBIT	8,3%	1,9%
Margem EBITDA	9,4%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	87,4%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	19,4%
COMB	97,7%	108,2%
COMBA	93,5%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	104,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,9	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	10,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.835</b>	<b>1.959</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	122	122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	671	671
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	671	671
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	657	714
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	657	714
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	385	452
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.139</b>	<b>4.737</b>
Capital Social / Patrimônio Social	35	35
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.197	5.197
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	416	416
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.781	4.781
Ajustes de Avaliação Patrimonial	46	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-140	-495
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.165</b>	<b>16.570</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,43
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.689	2.003
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	221	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	601
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	44	93
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.555	6.798
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.388</b>	<b>12.355</b>
Despesas de Comercialização	286	441
Despesas Administrativas	2.882	5.949
Resultado Financeiro Líquido	754	1.188
Receitas Financeiras	890	1.427
Despesas Financeiras	136	239
Resultado Patrimonial	-159	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	159	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.260</b>	<b>355</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.260</b>	<b>355</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,1%	17,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,3%	69,9%
CE (Composição do endividamento)	84,7%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	234,0%	249,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	385,88	366,00
Custo Médio Beneficiário	304,10	314,78

**UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOAQUIM DE AZEVEDO, 628 - 0 / Bairro:  
VILA MORAES – CEP: 19900280 // Ourinhos/SP

Registro: 31.129-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 29.611  
**Beneficiários em jun/24:** 29.786

CNPJ: 51.427.540/0001-97

UNIMED DE OURINHOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.047</b>	<b>40.318</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.815</b>	<b>28.638</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>94.126</b>	<b>174.576</b>
Disponível	129	289	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.819	17.046	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.745	175.543
Realizável	39.918	40.029	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	274	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	94.648	175.553
Aplicações Financeiras	27.616	29.173	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	97	-10
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.585	18.664	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.031	10.509	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-619	-968
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.027	5.788	Provisão para Remissão	267	274	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>88.936</b>	<b>157.266</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	794	804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	860	770	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.712	156.412
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.734	6.269	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	854
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	453	361	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.958	9.734	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.190</b>	<b>17.310</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.949	3.817	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	831	807	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	924	908	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.301	16.661
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.535	1.068	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.104	1.512
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	73	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	119	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	888	826	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.062	3.347	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	102	36	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	8	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	577	498	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	404	497	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.079</b>	<b>16.280</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.071	12.369
Realizável a Longo Prazo	865	865	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.655	2.336			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.655	634			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	8.311	7.217			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	46	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	865	865						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.989	3.477
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.969	3.477
Outros Investimentos	20	0
Imobilizado	10.875	11.503
Imóveis de Uso Próprio	3.169	3.207
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.169	3.207
Imobilizado de Uso Próprio	2.512	2.669
Hospitalares / Odontológicos	1.818	1.918
Não Hospitalares / Odontológicos	694	751
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	682	584
Direito de Uso de Arrendamentos	4.512	5.043
Intangível	350	435
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>56.126</b>	<b>56.599</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	-11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-37,1%	-35,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	19,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,4%	-3,7%
Margem EBIT	-4,6%	-2,6%
Margem EBITDA	-4,4%	-2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	94,4%	90,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,1%	7,7%
COMB	101,6%	97,7%
COMBA	99,7%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,7	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,9	14,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.873</b>	<b>9.675</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	317	407
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	282	372
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	35	35
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.165	4.173
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.165	4.173
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121	236
Débitos Diversos	4.270	4.859
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.438</b>	<b>18.286</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.651	3.515
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.771	14.771
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.771	14.771
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.984	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>56.126</b>	<b>56.599</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,31	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.126	2.780
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-29	-44
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	378	909
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	184	412
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	194	449
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.516	29.941
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.148</b>	<b>33.124</b>
Despesas de Comercialização	26	140
Despesas Administrativas	6.623	13.223
Resultado Financeiro Líquido	1.757	4.583
Receitas Financeiras	2.019	5.151
Despesas Financeiras	262	568
Resultado Patrimonial	956	234
Receitas Patrimoniais	956	234
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.361</b>	<b>-4.959</b>
Imposto de Renda	340	948
Contribuição Social	127	350
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	156	140
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.984</b>	<b>-6.397</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	20,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,1%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	74,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	317,7%	209,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	526,77	484,79
Custo Médio Beneficiário	496,79	436,13

## UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOÃO EUGÊNIO, 677 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 83203400 // Paranaguá/PR

Registro: 36.161-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 24.605  
Beneficiários em jun/24: 24.160

CNPJ: 75.003.525/0001-80

UNIMED DE PARANAGUÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.490</b>	<b>43.060</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.259</b>	<b>19.116</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>63.583</b>	<b>116.821</b>
Disponível	1.140	1.575	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.062	12.494	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.338	118.060
Realizável	52.350	41.485	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.338	118.060
Aplicações Financeiras	40.416	32.320	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.183	12.618	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.234	19.702	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-755	-1.238
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.244	4.778	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>49.263</b>	<b>93.142</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.234	1.075	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	221	196	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.336	94.201
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.752	5.135	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-74	-1.059
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.535	1.246	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.089	7.163	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.320</b>	<b>23.679</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.462	2.458	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.610	2.099
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.013	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.181	1.781	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.032	1.156
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	622	685	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	999	1.046
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.186	1.161	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.181	1.781	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	835	2.490	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	46	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	334	280	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.626</b>	<b>11.550</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.388	2.535	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.548	1.781			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	738	613			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.175	1.965			
Títulos e Créditos a Receber	2.340	2.535	Conta-Corrente de Cooperados	222	204			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	48	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE PARANAGUÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.256	4.005
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.863	3.611
Outros Investimentos	393	394
Imobilizado	4.972	4.999
Imóveis de Uso Próprio	3.733	3.774
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.045	1.058
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.688	2.716
Imobilizado de Uso Próprio	1.238	1.225
Hospitalares / Odontológicos	817	848
Não Hospitalares / Odontológicos	421	377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	10	11
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.115</b>	<b>54.611</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,6%	21,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	20,8%	34,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	10,2%
Margem EBIT	16,6%	12,4%
Margem EBITDA	16,7%	12,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,2%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	8,6%	9,7%
COMB	85,9%	89,3%
COMBA	82,9%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,1%	91,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,1	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,1	20,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.154</b>	<b>1.555</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.028	988
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.028	988
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	568
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>42.702</b>	<b>33.939</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.621	7.720
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.219	17.082
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.219	17.082
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.862	9.137
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.115</b>	<b>54.611</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,91	2,64
LC (Liquidez Corrente)	2,52	2,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	34	111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.229	-2.118
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.403	2.378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	943	2.093
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-3	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	463	290
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.348	1.838
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.789</b>	<b>26.675</b>
Despesas de Comercialização	86	176
Despesas Administrativas	5.393	11.209
Resultado Financeiro Líquido	2.303	3.967
Receitas Financeiras	2.633	4.629
Despesas Financeiras	330	662
Resultado Patrimonial	262	386
Receitas Patrimoniais	264	1.080
Despesas Patrimoniais	2	694
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.068</b>	<b>13.570</b>
Imposto de Renda	884	1.331
Contribuição Social	322	488
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.862</b>	<b>11.751</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,6%	9,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,4%	37,9%
CE (Composição do endividamento)	94,9%	92,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	52,5%	60,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	427,07	391,19
Custo Médio Beneficiário	329,62	310,71

## UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO GRANDE DO NORTE, 1428 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 87701020 // Paranaíba/PR

Registro: 32.086-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 25.234  
Beneficiários em jun/24: 25.428

CNPJ: 81.076.069/0001-09

UNIMED DE PARANAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.204</b>	<b>47.103</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.838</b>	<b>24.433</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>59.561</b>	<b>109.026</b>
Disponível	942	953	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.911	15.079	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.241	110.327
Realizável	50.262	46.150	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.549	1.434	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.241	110.327
Aplicações Financeiras	37.031	35.027	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.863	14.196	Não Ganha - PPCNG	1.549	1.434	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.168	20.832	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-681	-1.301
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.256	6.152	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.119</b>	<b>91.057</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.294	2.727	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	351	339	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	49.740	90.089
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.685	3.359	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	379	968
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.816	1.566	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.326	9.947	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.442</b>	<b>17.969</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.016	1.768	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.917	3.057
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	129	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.113	1.174	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.749	11.336
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	878	557	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.295	10.166
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.054	1.171	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.024	1.516	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	60	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.017	2.818	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	56	79	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	340	231	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.993</b>	<b>12.291</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	269	673
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.021	2.034			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	611	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	6.778	5.879			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	64	36			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED DE PARANAÍ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.787	3.279
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.463	2.955
Outros Investimentos	324	324
Imobilizado	10.016	8.990
Imóveis de Uso Próprio	6.502	6.522
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.502	6.522
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.317	2.176
Hospitalares / Odontológicos	1.529	1.432
Não Hospitalares / Odontológicos	789	744
Imobilizações em Curso	1.137	226
Outras Imobilizações	60	66
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	191	22
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.198</b>	<b>59.394</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,3%	3,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	6,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	22,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,4%	2,0%
Margem EBIT	2,3%	3,3%
Margem EBITDA	2,5%	3,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,8%	83,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,2%	11,9%
COMB	96,2%	95,2%
COMBA	92,8%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	25,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,6	13,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.493</b>	<b>269</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16	40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	238	228
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	238	228
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.239	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>35.867</b>	<b>34.693</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.956	4.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.073	27.514
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.073	27.514
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	838	2.549
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>65.198</b>	<b>59.394</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,40
LC (Liquidez Corrente)	1,91	1,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	184	497
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-465	-807
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.352	9.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.951	3.319
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.209	5.794
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-2	-4
Provisão para Perdas Sobre Créditos	194	314
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.982	11.509
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.220</b>	<b>23.745</b>
Despesas de Comercialização	137	196
Despesas Administrativas	7.086	12.635
Resultado Financeiro Líquido	2.147	3.802
Receitas Financeiras	2.631	5.233
Despesas Financeiras	484	1.432
Resultado Patrimonial	605	542
Receitas Patrimoniais	626	553
Despesas Patrimoniais	20	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>838</b>	<b>2.134</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>838</b>	<b>2.134</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	15,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	41,6%
CE (Composição do endividamento)	91,5%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	81,8%	71,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	381,21	351,41
Custo Médio Beneficiário	319,29	292,14

**UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANCHIETA, 154 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 16300053 // Penápolis/SP

UNIMED DE PENAPOLIS COOP TRAB MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.300-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 5.875  
**Beneficiários em jun/24:** 6.366

CNPJ: 00.012.698/0001-65

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.153</b>	<b>5.653</b>
Disponível	39	10
Realizável	6.115	5.642
Aplicações Financeiras	2.299	2.142
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.299	2.142
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	393	328
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	209	204
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	98	43
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	86	81
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.852	2.792
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	161	73
Bens e Títulos a Receber	323	236
Despesas Antecipadas	18	26
Conta-Corrente com Cooperados	68	45
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.431</b>	<b>11.442</b>
Realizável a Longo Prazo	452	449
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	452	449
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.871</b>	<b>8.216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.733	2.479
Provisões de Prêmios / Contraprestações	562	269
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	173	151
Provisão de Insuficiência de Prêmios	385	114
Provisão para Remissão	4	4
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	281	285
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	474	505
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.416	1.420
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	416	340
Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	81
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	11	17
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	395	240
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	763	983
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.639	1.840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.110	1.497
Débitos Diversos	1.211	1.078
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.245</b>	<b>20.941</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.087	21.113
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.357	21.216
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-269	-103
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	157	-171
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.390</b>	<b>16.947</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.393	16.684
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3	263
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.855</b>	<b>3.994</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	62
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.493	4.870
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.774	3.688
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.591	986

## UNIMED DE PENAPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.157	996
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.157	996
Imobilizado	9.638	9.760
Imóveis de Uso Próprio	8.524	1.469
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.004	950
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	519	519
Imobilizado de Uso Próprio	1.115	1.094
Hospitalares / Odontológicos	990	958
Não Hospitalares / Odontológicos	124	136
Imobilizações em Curso	0	7.197
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	183	237
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.584</b>	<b>17.095</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	-7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,6%	-34,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,0%	41,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,2%	-6,1%
Margem EBIT	6,6%	-0,3%
Margem EBITDA	6,8%	-0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,6%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,3%	23,1%
COMB	105,8%	103,8%
COMBA	111,8%	108,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,4%	104,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,4%	-4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,8	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,4	11,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.943</b>	<b>5.270</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7	8
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	8
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	68	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	68	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.221	229
Tributos e Contribuições	232	229
Parcelamento de Tributos e Contribuições	989	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.968	4.068
Débitos Diversos	680	877
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.770</b>	<b>3.609</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.813	3.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.200	3.457
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.200	3.457
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-2.243	-3.624
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.584</b>	<b>17.095</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,27	1,27
LC (Liquidez Corrente)	0,78	0,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	128	196
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-65	-94
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	195	413
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	138	331
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	57	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.423	4.040
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.240</b>	<b>8.607</b>
Despesas de Comercialização	92	38
Despesas Administrativas	2.348	4.747
Resultado Financeiro Líquido	-540	-890
Receitas Financeiras	144	295
Despesas Financeiras	685	1.185
Resultado Patrimonial	268	48
Receitas Patrimoniais	268	48
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-24</b>	<b>-1.247</b>
Imposto de Renda	0	6
Contribuição Social	0	4
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-24</b>	<b>-1.257</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,8%	57,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	78,6%	78,9%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	60,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	366,4%	373,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	268,53	288,17
Custo Médio Beneficiário	226,31	233,68

**UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALCIDES RAMOS NOGUEIRA, 650 - 1º  
ANDAR/ SALA 1 / Bairro: MOMBAÇA – CEP:  
12421705 // Pindamonhangaba/SP

UNIMED PINDAMONHANGABA

Registro: 34.234-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.986  
**Beneficiários em jun/24:** 7.917

CNPJ: 47.565.155/0001-39

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.399</b>	<b>45.961</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.733</b>	<b>41.257</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>39.452</b>	<b>68.966</b>
Disponível	338	244	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.578	6.665	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	40.918	73.006
Realizável	48.061	45.717	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.017	1.951	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	40.936	71.827
Aplicações Financeiras	5.390	6.326	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-18	1.178
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.031	4.824	Não Ganha - PPCNG	1.975	1.918	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	359	1.502	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.467	-4.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.248	20.002	Provisão para Remissão	42	33	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.197</b>	<b>47.775</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.007	11.392	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	477	528	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23.487	47.824
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.918	2.730	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	710	-49
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	175	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.166	1.456	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.255</b>	<b>21.192</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.800	8.351	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	523	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	266	259	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	79	364	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.849	48.231
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.050	11.028	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.577	43.986
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.765	2.872	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	77	361	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	30	296
Bens e Títulos a Receber	4.895	4.953	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	323	183	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	391	353	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.645	2.627	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.570</b>	<b>49.972</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	370	2.208
Realizável a Longo Prazo	5.992	5.913	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.237	4.411			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.232	5.871			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.962	21.318			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.904	5.913						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	88	0						

## UNIMED DE PINDAMONHANGABA - COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.260	3.071
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.260	3.071
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39.663	40.295
Imóveis de Uso Próprio	29.670	30.087
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	28.160	28.541
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.510	1.546
Imobilizado de Uso Próprio	6.386	6.695
Hospitalares / Odontológicos	5.417	5.872
Não Hospitalares / Odontológicos	969	823
Imobilizações em Curso	2.888	2.428
Outras Imobilizações	41	151
Direito de Uso de Arrendamentos	679	934
Intangível	655	693
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>98.970</b>	<b>95.933</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,3%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,9%	3,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	101,8%	99,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,3%	1,9%
Margem EBIT	24,1%	7,0%
Margem EBITDA	24,1%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,2%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,6%
COMB	72,5%	80,4%
COMBA	73,7%	80,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,9%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,8%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	109,8	114,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,8	21,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.993</b>	<b>21.585</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	223
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	78	69
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	154	154
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.245	6.245
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.178	6.178
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	208	337
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	208	337
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.027	7.419
Débitos Diversos	5.280	7.360
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.244</b>	<b>33.091</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.043	15.076
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.015	16.548
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.015	16.548
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.185	1.468
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>98.970</b>	<b>95.933</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,11	1,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	872	1.910
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.031	-2.402
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.623	5.722
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.108	2.663
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	512	3.052
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.674	51.759
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.035</b>	<b>66.271</b>
Despesas de Comercialização	79	418
Despesas Administrativas	4.348	7.731
Resultado Financeiro Líquido	-690	-133
Receitas Financeiras	1.219	2.940
Despesas Financeiras	1.909	3.073
Resultado Patrimonial	1.395	210
Receitas Patrimoniais	1.395	213
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.576</b>	<b>1.636</b>
Imposto de Renda	284	219
Contribuição Social	107	87
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	34
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.185</b>	<b>1.295</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,1%	42,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	65,5%
CE (Composição do endividamento)	74,5%	65,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,9%	189,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	811,24	690,99
Custo Médio Beneficiário	496,80	458,52

# UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

## Endereço Informações Cadastrais

Av. Antonia Pazzinato Sturion, 1201 - 0 / Bairro:  
Morumbi – CEP: 13420640 // Piracicaba/SP

Registro: 31.572-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 159.072  
**Beneficiários em jun/24:** 160.099

CNPJ: 44.803.922/0001-02

UNIMED DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>317.866</b>	<b>285.776</b>
Disponível	4.139	6.785
Realizável	313.727	278.991
Aplicações Financeiras	252.501	232.057
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.251	50.077
Aplicações Livres	200.250	181.980
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.197	24.473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.078	14.215
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.973	1.744
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	13.146	8.515
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.502	2.675
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.022	5.723
Bens e Títulos a Receber	12.765	13.389
Despesas Antecipadas	268	222
Conta-Corrente com Cooperados	473	452
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>135.439</b>	<b>127.858</b>
Realizável a Longo Prazo	9.245	8.456
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	103	103
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.983	7.362
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.160	992

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>136.685</b>	<b>111.570</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.476	45.279
Provisões de Prêmios / Contraprestações	903	1.122
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	903	1.122
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.808	1.607
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	36.177	32.224
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.588	10.327
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.676	5.922
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	244	481
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.378	5.279
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	162
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	954	845
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.771	17.661
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	61.417	38.452
Conta-Corrente de Cooperados	2.391	3.411

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>348.195</b>	<b>605.878</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	354.166	614.842
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	353.569	615.330
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	-488
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.971	-8.963
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>282.294</b>	<b>508.611</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	284.033	509.020
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.739	-409
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>65.901</b>	<b>97.267</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.687	2.169
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.621	55.320
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.914	3.751
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	22.348	42.377

## UNIMED DE PIRACICABA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19.008	15.473
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19.002	15.467
Outros Investimentos	6	6
Imobilizado	107.180	103.922
Imóveis de Uso Próprio	73.048	74.134
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.643	42.019
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32.405	32.115
Imobilizado de Uso Próprio	18.642	18.902
Hospitalares / Odontológicos	12.934	13.035
Não Hospitalares / Odontológicos	5.707	5.866
Imobilizações em Curso	11.500	6.349
Outras Imobilizações	2.470	2.767
Direito de Uso de Arrendamentos	1.520	1.771
Intangível	7	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>453.306</b>	<b>413.634</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	14,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,8%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,1%	10,0%
Margem EBIT	15,7%	11,8%
Margem EBITDA	16,2%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,7%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,4%
COMB	92,0%	95,7%
COMBA	88,8%	91,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,3	20,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	23,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>37.915</b>	<b>36.255</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.715	2.135
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.407	1.785
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	308	350
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.627	32.252
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.627	32.252
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70	103
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70	103
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.503	1.766
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>278.706</b>	<b>265.809</b>
Capital Social / Patrimônio Social	129.258	129.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	102.357	88.122
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28.868	26.929
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.489	61.193
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	47.091	48.597
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>453.306</b>	<b>413.634</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,80
LC (Liquidez Corrente)	2,33	2,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.359	9.192
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.652	7.779
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.789	6.567
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	31
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.849	1.181
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.347	37.254
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>91.558</b>	<b>146.978</b>
Despesas de Comercialização	2.128	3.825
Despesas Administrativas	36.356	67.695
Resultado Financeiro Líquido	12.084	28.066
Receitas Financeiras	14.273	31.216
Despesas Financeiras	2.188	3.150
Resultado Patrimonial	6.249	1.077
Receitas Patrimoniais	6.286	1.170
Despesas Patrimoniais	37	93
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>52.060</b>	<b>67.346</b>
Imposto de Renda	2.413	5.794
Contribuição Social	873	2.094
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	596	158
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>48.177</b>	<b>59.300</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,6%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,5%	35,7%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	75,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,6%	55,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	355,90	312,30
Custo Médio Beneficiário	286,71	261,48

# UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAQUIM PROCÓPIO DE ARAÚJO, 3178 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 13631020 //  
Pirassununga/SP

Registro: 31.424-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 00.840.048/0001-08

UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

**Beneficiários em dez/23:** 10.293

**Beneficiários em jun/24:** 10.591

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.496</b>	<b>11.856</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.236</b>	<b>8.515</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>24.160</b>	<b>41.846</b>
Disponível	2.865	2.436	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.303	6.162	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.519	42.485
Realizável	9.631	9.421	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.023	1.771	à Saúde	24.495	42.458
Aplicações Financeiras	5.081	4.859	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.081	4.859	Não Ganha - PPCNG	1.979	1.715	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	24	27
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.017	3.357	Provisão para Remissão	44	56	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.361	2.136	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	45	38	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-359	-639
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>19.126</b>	<b>33.750</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Assistenciais	2.543	2.529	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19.258	32.916
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.268	983	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.692	1.824	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-133	835
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	239	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.034</b>	<b>8.096</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	438	1.043	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.379	1.048	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	1
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.096	3.839
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.281	2.050
Bens e Títulos a Receber	90	157	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	5	4	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	832	493	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.917</b>	<b>4.483</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	547	555	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	548	557	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	9	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	594	1.126
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	402	380			
Títulos e Créditos a Receber	341	342	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	11			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	1.151	905			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	207	207						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED DE PIRASSUNUNGA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	8
Investimentos	1.734	1.220
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.734	1.220
Imobilizado	2.633	2.704
Imóveis de Uso Próprio	2.384	2.384
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.384	2.384
Imobilizado de Uso Próprio	70	104
Hospitalares / Odontológicos	41	47
Não Hospitalares / Odontológicos	29	57
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	90	104
Direito de Uso de Arrendamentos	89	112
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.413</b>	<b>16.339</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	-6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,3%	-13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,6%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	-2,4%
Margem EBIT	2,1%	-2,2%
Margem EBITDA	2,4%	-1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,0%	80,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	11,3%	12,6%
COMB	91,2%	94,2%
COMBA	90,0%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,1	27,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>173</b>	<b>169</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	27	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	76	100
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	76	100
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	71	30
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.005</b>	<b>7.656</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.736	1.812
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.844	6.855
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.844	6.855
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	425	-1.011
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.413</b>	<b>16.339</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	221	663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.939	3.886
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.494	2.775
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	417	878
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	28	233
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.761	4.287
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.193</b>	<b>8.049</b>
Despesas de Comercialização	205	404
Despesas Administrativas	2.722	5.262
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>314</b>	<b>843</b>
Receitas Financeiras	382	929
Despesas Financeiras	68	85
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>606</b>	<b>50</b>
Receitas Patrimoniais	606	50
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>425</b>	<b>-1.011</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>425</b>	<b>-1.011</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,0%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	98,2%	98,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,5%	113,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	374,15	334,75
Custo Médio Beneficiário	295,34	269,48

**UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CEL. JOSÉ SOARES MARCONDES, 3355 - 0 /  
Bairro: JARDIM BONGIOVANI – CEP: 19050230  
// Presidente Prudente/SP

Registro: 31.579-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 106.150  
**Beneficiários em jun/24:** 107.770

CNPJ: 44.863.959/0001-26

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>198.854</b>	<b>180.032</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>95.812</b>	<b>84.467</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>249.711</b>	<b>461.202</b>
Disponível	70	989	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.173	55.762	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.578	467.384
Realizável	198.784	179.043	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.578	467.319
Aplicações Financeiras	146.401	147.607	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	65
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	62.621	71.922	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	83.780	75.685	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.866	-6.182
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.518	13.709	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>204.509</b>	<b>390.270</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.876	1.694	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.405	1.559	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	203.523	387.526
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	28.910	28.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	986	2.744
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.138	4.584	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.857	25.871	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>45.202</b>	<b>70.933</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.470	7.431	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	57	50
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	690	1.255	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.080	27.649
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.453	2.783	Contraprestações / Prêmios a Restituir	48	130	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22.152	23.694
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	267	430	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.782	3.118	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	346	614	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	19.076	11.224	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	186	146	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	30	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	368	454	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.796	2.179	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>59.652</b>	<b>57.753</b>	Provisões	41	6	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.799	3.670
Realizável a Longo Prazo	29.519	31.490	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	41	6			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.281	7.976			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	18.459	15.595			
Títulos e Créditos a Receber	9.337	9.337	Conta-Corrente de Cooperados	1.373	1.693			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.094	21.258						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	88	112						

## UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE COOPERATIVA DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	783
Investimentos	11.215	10.093
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	11.215	10.093
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.410	14.080
Imóveis de Uso Próprio	8.768	8.771
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.768	8.771
Imobilizado de Uso Próprio	4.816	4.730
Hospitalares / Odontológicos	637	457
Não Hospitalares / Odontológicos	4.179	4.273
Imobilizações em Curso	2.419	139
Outras Imobilizações	408	440
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.508	2.090
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>258.506</b>	<b>237.784</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	16,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	1,2%
Margem EBIT	5,6%	3,8%
Margem EBITDA	5,8%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,9%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,6%
COMB	91,6%	94,6%
COMBA	88,8%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,9%	99,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,9	13,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,5	26,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>59.411</b>	<b>56.000</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.502	3.564
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.502	3.564
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	52.194	48.971
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	52.194	48.971
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.715	3.465
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>103.283</b>	<b>97.318</b>
Capital Social / Patrimônio Social	29.125	27.553
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.734	64.734
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.734	64.734
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.423	5.031
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>258.506</b>	<b>237.784</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,67	1,69
LC (Liquidez Corrente)	2,08	2,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	128	285
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-195	-1.390
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.745	23.520
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.474	21.210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	779	1.557
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	492	752
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.847	32.844
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.790</b>	<b>76.503</b>
Despesas de Comercialização	695	1.584
Despesas Administrativas	23.546	44.354
Resultado Financeiro Líquido	7.728	14.899
Receitas Financeiras	9.955	21.351
Despesas Financeiras	2.227	6.452
Resultado Patrimonial	3.358	2.790
Receitas Patrimoniais	3.358	2.918
Despesas Patrimoniais	0	128
Resultado com Seguro e Resseguro	0	-1.468
Receitas com Seguro e Resseguro	0	2.919
Despesas com Seguro e Resseguro	0	4.387
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.482</b>	<b>11.161</b>
Imposto de Renda	2.788	3.924
Contribuição Social	1.049	1.448
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-146	283
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.791</b>	<b>5.506</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,3%	5,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,0%	59,1%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	60,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,3%	144,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	387,30	364,05
Custo Médio Beneficiário	317,04	307,85

## UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TAMEKICHI TAKANO, 11 - TERREO /  
Bairro: CENTRO – CEP: 11900000 //  
Registro/SP

UNIMED DE REGISTRO

Registro: 35.177-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 6.481  
Beneficiários em jun/24: 5.859

CNPJ: 45.467.404/0001-28

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.605</b>	<b>16.787</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.080</b>	<b>9.457</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>26.538</b>	<b>48.990</b>
Disponível	72	101	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.223	5.095	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.832	49.591
Realizável	21.533	16.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	728	727	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.832	49.591
Aplicações Financeiras	6.451	6.588	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.493	5.250	Não Ganha - PPCNG	728	727	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	958	1.339	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-293	-602
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.595	3.387	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.992</b>	<b>20.372</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.595	3.387	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	55	26	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.838	20.381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.128	1.184	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	154	-9
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.312	3.158	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.546</b>	<b>28.618</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	273	403
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	214	304
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.920	2.320	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	847	768	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.539	3.450	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	161	154	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.694</b>	<b>15.594</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	478	430	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	958	768			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.550	3.035			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	347	557			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	445	397						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE REGISTRO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	33	33
Investimentos	15.106	15.053
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15.106	15.053
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	14.148	14.148
Participações em Outras Sociedades	959	905
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110	111
Imóveis de Uso Próprio	21	21
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	21	21
Imobilizado de Uso Próprio	89	90
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	89	90
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.299</b>	<b>32.381</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,6%	15,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,7%	32,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,6%	54,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,4%	10,1%
Margem EBIT	18,0%	11,7%
Margem EBITDA	18,0%	11,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	45,2%	41,7%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	10,6%	9,9%
COMB	55,9%	51,8%
COMBA	56,1%	51,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	59,5%	56,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	0,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,2	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	20,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.866</b>	<b>2.745</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.865	2.711
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.865	2.711
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1	34
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1	34
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>20.014</b>	<b>15.219</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.536	3.915
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.430	11.045
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.430	11.045
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.048	259
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>32.959</b>	<b>27.421</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,88	2,65
LC (Liquidez Corrente)	2,14	1,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	214	304
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.085	2.484
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.085	2.360
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.661	11.964
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.948</b>	<b>26.841</b>
Despesas de Comercialização	42	87
Despesas Administrativas	2.801	4.880
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-72</b>	<b>-16</b>
Receitas Financeiras	361	746
Despesas Financeiras	433	762
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1</b>	<b>-4.881</b>
Receitas Patrimoniais	1	39
Despesas Patrimoniais	0	4.920
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.373</b>	<b>5.013</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	34	53
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.339</b>	<b>4.960</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	37,7%
CE (Composição do endividamento)	77,9%	77,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,7%	80,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	732,18	616,68
Custo Médio Beneficiário	330,86	256,87

**UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LAFAIETE, 789 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
14015080 // Ribeirão Preto/SP

Registro: 35.120-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 168.722  
**Beneficiários em jun/24:** 169.580

CNPJ: 45.232.246/0001-27

UNIMED DE RIBEIRAO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>315.984</b>	<b>266.452</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>208.800</b>	<b>171.931</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>448.168</b>	<b>807.413</b>
Disponível	816	182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.179	77.046	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	454.717	816.348
Realizável	315.169	266.269	Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.407	9.894	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	454.369	816.210
Aplicações Financeiras	133.080	105.959	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	348	138
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	65.175	59.694	Não Ganha - PPCNG	9.258	8.624	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	67.904	46.265	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.549	-8.935
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	87.579	75.721	Provisão para Remissão	1.149	1.270	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>328.127</b>	<b>614.786</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	15.355	16.833	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.019	1.542	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	330.756	611.485
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	55.213	44.441	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.629	3.301
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.540	21.169	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>120.041</b>	<b>192.627</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	61.786	51.853	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.439	7.035	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.495	696	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.416	48.053
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.068	12.898	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.403	33.559
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.393	9.448	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.495	696	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	49.781	41.578	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19.793	18.152	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3.475	2.514	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.452	3.893	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>333.578</b>	<b>338.152</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.359	5.239
Realizável a Longo Prazo	93.515	97.716	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.200	8.880			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.010	20.542			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Débitos Diversos	72.682	57.384			
Títulos e Créditos a Receber	139	2.897	Conta-Corrente de Cooperados	4.782	3.491			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	72.785	73.744						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE RIBEIRAO PRETO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	20.518	21.001
Investimentos	11.545	8.719
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	11.545	8.719
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	11.432	8.706
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	113	13
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	193.785	195.743
Imóveis de Uso Próprio	129.633	130.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	129.164	129.826
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	469	474
Imobilizado de Uso Próprio	45.358	34.748
Hospitalares / Odontológicos	37.620	29.061
Não Hospitalares / Odontológicos	7.737	5.688
Imobilizações em Curso	587	9.943
Outras Imobilizações	12.675	13.834
Direito de Uso de Arrendamentos	5.532	6.918
Intangível	34.734	35.975
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>649.563</b>	<b>604.604</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,3%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	30,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,6%
Margem EBIT	6,1%	4,1%
Margem EBITDA	6,7%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,4%	75,5%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,8%
DA (despesas administrativas)	8,5%	9,2%
COMB	83,8%	87,4%
COMBA	83,1%	87,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,6%	86,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	-0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,1	44,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	31,5	27,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>208.361</b>	<b>219.419</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.795	15.900
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.635	1.863
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.160	14.038
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	108.992	108.275
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	108.187	105.146
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48.108	55.577
Débitos Diversos	38.467	39.667
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>232.401</b>	<b>213.253</b>
Capital Social / Patrimônio Social	25.818	25.854
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	179.682	179.682
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	179.682	179.682
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	26.901	7.718
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>649.563</b>	<b>604.604</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,54
LC (Liquidez Corrente)	1,51	1,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	-22.347	9.254
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.061	555
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.061	555
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	58.760	130.164
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>120.409</b>	<b>240.145</b>
Despesas de Comercialização	12.635	21.841
Despesas Administrativas	36.934	72.118
Resultado Financeiro Líquido	3.740	-1.876
Receitas Financeiras	10.782	17.581
Despesas Financeiras	7.042	19.457
Resultado Patrimonial	4.091	-1.604
Receitas Patrimoniais	4.367	817
Despesas Patrimoniais	277	2.421
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>19.910</b>	<b>12.542</b>
Imposto de Renda	324	0
Contribuição Social	121	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	283	61
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>19.183</b>	<b>12.481</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	32,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,2%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	50,1%	43,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	179,5%	183,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	425,04	384,24
Custo Médio Beneficiário	307,45	289,90

## UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA TRÊS, 654 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
13500391 // Rio Claro/SP

Registro: 30.612-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 37.747  
**Beneficiários em jun/24:** 37.579

CNPJ: 44.663.631/0001-66

UNIMED DE RIO CLARO SP

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>81.400</b>	<b>80.940</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.988</b>	<b>40.623</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>106.386</b>	<b>201.554</b>
Disponível	6.940	3.825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.282	12.759	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.298	210.547
Realizável	74.460	77.115	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.019	2.007	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	111.313	210.426
Aplicações Financeiras	55.823	59.147	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-14	121
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.898	12.260	Não Ganha - PPCNG	1.749	1.703	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.925	46.887	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.912	-8.993
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.943	8.696	Provisão para Remissão	270	304	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>87.629</b>	<b>163.138</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.142	3.546	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	750	618	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	87.117	163.585
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.535	7.667	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	512	-447
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	23	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.978	2.466	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.757</b>	<b>38.416</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.778	5.126	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55	100
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	924	940	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.408	8.495
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.035	969	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.315	6.574
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.170	3.838	Comercialização sobre Operações	19	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.217	4.356	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	905	925	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	272	110	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>57.632</b>	<b>51.543</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	314	355	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.274	6.121	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.120	6.851			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.808	1.852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.350	12.164			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	14.190	5.703			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.272	6.121						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2	0						



## UNIMED DE RIO CLARO SP COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.517	5.374
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.124	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	4.124	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.393	5.374
Imobilizado	41.378	35.056
Imóveis de Uso Próprio	19.697	19.882
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.342	13.624
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.355	6.258
Imobilizado de Uso Próprio	20.528	12.435
Hospitalares / Odontológicos	15.227	6.895
Não Hospitalares / Odontológicos	5.302	5.540
Imobilizações em Curso	806	2.344
Outras Imobilizações	346	394
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	4.463	4.993
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>139.031</b>	<b>132.483</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	11,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,0%	24,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	7,8%
Margem EBIT	9,0%	9,0%
Margem EBITDA	9,3%	9,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,7%	80,2%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,7%
COMB	91,1%	90,1%
COMBA	88,4%	87,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,8%	89,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,0	18,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,4	17,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.767</b>	<b>30.746</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	597	562
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	398	349
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	199	213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.368	27.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.368	27.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.803	2.672
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>57.276</b>	<b>61.113</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.937	23.764
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.450	24.450
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.450	24.450
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.890	12.899
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>139.031</b>	<b>132.483</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.093	1.921
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-343	-211
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-652	-263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.844	19.384
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.563</b>	<b>47.222</b>
Despesas de Comercialização	277	318
Despesas Administrativas	9.396	18.874
Resultado Financeiro Líquido	3.175	6.164
Receitas Financeiras	3.544	8.522
Despesas Financeiras	369	2.358
Resultado Patrimonial	1.670	366
Receitas Patrimoniais	1.674	446
Despesas Patrimoniais	5	80
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.890</b>	<b>15.175</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.890</b>	<b>15.175</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	26,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	58,8%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	63,6%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	142,7%	116,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	454,71	429,50
Custo Médio Beneficiário	371,42	344,30

# UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASIL, 555 - 0 / Bairro: VILA  
FREZZARIM – CEP: 13465240 // Americana/SP

Registro: 36.929-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 48.628.366/0001-36

**Beneficiários em dez/23:** 90.795

**Beneficiários em jun/24:** 90.452

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE  
TRABALHO M

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>103.336</b>	<b>102.211</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>74.191</b>	<b>73.332</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>197.665</b>	<b>360.028</b>
Disponível	1.073	137	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.182	26.591	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	200.409	365.672
Realizável	102.263	102.074	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.508	3.477	à Saúde	200.173	365.681
Aplicações Financeiras	65.576	64.670	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.799	2.687	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	236	-9
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.858	21.615	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	41.718	43.055	Provisão para Remissão	708	789	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.744	-5.643
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	23.324	24.587	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	964	934	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>169.086</b>	<b>301.837</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.715	9.101	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.544	13.723	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	168.378	301.165
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.166	8.458	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	708	672
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	4.260	3.478	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>28.579</b>	<b>58.192</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	10.220	11.386	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.563	3.335	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	259
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.129	622	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.380	26.125
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.548	1.415	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	145	349	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.021	12.483
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	65	65	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.368	1.493	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.138	2.708	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.316	9.052	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	939	665	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	215	213	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	191	192	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	456	530	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>89.210</b>	<b>85.506</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	36.989	36.665	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.973	12.521
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.655	8.115			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.020	2.284			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.285	2.285	Débitos Diversos	32.246	32.405			
Títulos e Créditos a Receber	531	667	Conta-Corrente de Cooperados	69	72			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.938	20.342						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.235	13.371						

## UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.207	25.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16.933	15.766
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	16.933	15.766
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.968	7.579
Outros Investimentos	2.306	2.306
Imobilizado	23.128	22.138
Imóveis de Uso Próprio	7.411	7.457
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.666	2.699
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.745	4.757
Imobilizado de Uso Próprio	8.656	8.531
Hospitalares / Odontológicos	6.645	6.341
Não Hospitalares / Odontológicos	2.010	2.190
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.062	6.151
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	886	1.051
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>192.546</b>	<b>187.717</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,2%	2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	6,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,0%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	1,5%
Margem EBIT	2,4%	3,2%
Margem EBITDA	2,6%	3,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,5%	83,7%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	12,2%	12,5%
COMB	98,7%	97,2%
COMBA	97,1%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,4%	98,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,0	27,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	16,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>32.927</b>	<b>31.232</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.313	3.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.162	1.316
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.151	2.099
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.775	25.108
Provisões para Tributos Diferidos	281	285
Provisões para Ações Judiciais	23.494	24.823
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	784	869
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	784	869
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.778	1.424
Débitos Diversos	277	416
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>85.428</b>	<b>83.152</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.300	35.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.729	46.748
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.252	1.266
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	45.477	45.482
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.399	563
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>192.546</b>	<b>187.717</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	386	1.121
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-377
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.767	5.857
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	170	432
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.457	2.840
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.139	2.585
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.841	31.005
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>37.415</b>	<b>79.096</b>
Despesas de Comercialização	1.955	3.309
Despesas Administrativas	23.994	44.762
Resultado Financeiro Líquido	3.065	7.091
Receitas Financeiras	4.340	10.611
Despesas Financeiras	1.276	3.520
Resultado Patrimonial	2.302	1.056
Receitas Patrimoniais	2.307	1.057
Despesas Patrimoniais	5	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.825</b>	<b>8.208</b>
Imposto de Renda	755	2.049
Contribuição Social	276	746
Impostos Diferidos	-4	0
Participações sobre o Lucro	418	167
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.380</b>	<b>5.246</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,6%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	69,3%	70,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,4%	125,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	363,03	325,66
Custo Médio Beneficiário	309,82	272,68

## UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

Endereço Informações Cadastrais

AV ANA COSTA, 211 - 0 / Bairro:  
ENCRUZILHADA – CEP: 11060001 // Santos/SP

Registro: 35.572-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 163.325  
**Beneficiários em jun/24:** 166.104

CNPJ: 58.229.691/0001-80

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>192.051</b>	<b>195.185</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>191.755</b>	<b>206.886</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>461.477</b>	<b>877.346</b>
Disponível	5.425	1.754	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	95.921	109.004	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	468.663	884.177
Realizável	186.626	193.431	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.215	4.891	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	468.663	868.705
Aplicações Financeiras	109.891	103.387	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	15.472
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	94.894	90.358	Não Ganha - PPCNG	5.215	4.891	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.997	13.029	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.186	-6.830
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.477	50.536	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>376.661</b>	<b>762.430</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.874	22.961	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.854	3.574	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	375.734	757.661
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	46.325	60.940	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	927	4.769
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.764	3.257	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	40.526	39.599	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>84.815</b>	<b>114.916</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.838	24.318	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.962	5.050	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25.555	54.368
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.318	10.686	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.106	7.772
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	948	2.822	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.118	10.051	Comercialização sobre Operações	0	308	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	361	0
Bens e Títulos a Receber	20.158	16.574	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.013	1.920	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.572	982	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2.092	1.215	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>220.257</b>	<b>211.330</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.790	10.357	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	15.330	42.149
Realizável a Longo Prazo	21.849	21.129	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	7	6	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	7	6	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.247	16.633			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22.753	41.000			
Títulos e Créditos a Receber	242	288	Débitos Diversos	29.295	23.602			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.789	1.240			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	21.600	20.835						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE SANTOS COOP DE TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	102.492	90.919
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	81.712	73.123
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	81.712	73.123
Participações Societárias Método de Custo	20.780	17.796
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	92.636	95.984
Imóveis de Uso Próprio	64.206	65.460
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	59.084	60.268
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.122	5.192
Imobilizado de Uso Próprio	15.673	16.693
Hospitalares / Odontológicos	13.340	14.377
Não Hospitalares / Odontológicos	2.333	2.317
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	563	686
Direito de Uso de Arrendamentos	12.194	13.144
Intangível	3.281	3.298
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>412.309</b>	<b>406.515</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	2,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,4%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,8%	17,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,0%
Margem EBIT	6,3%	3,8%
Margem EBITDA	6,4%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,3%
DA (despesas administrativas)	10,7%	10,7%
COMB	93,5%	98,8%
COMBA	93,1%	98,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	100,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,9	25,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	29,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>95.310</b>	<b>90.719</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	57.175	52.327
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	57.175	52.327
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	491	1.374
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	491	1.374
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.868	23.792
Débitos Diversos	12.776	13.226
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>125.244</b>	<b>108.910</b>
Capital Social / Patrimônio Social	34.178	35.944
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	74.339	72.793
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.720	1.720
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	72.618	71.072
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	16.727	173
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>412.309</b>	<b>406.515</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,44	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,00	0,94

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.758	4.446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.819	18.287
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.943	9.293
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.618	2.813
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.259	6.181
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.102	44.360
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>95.583</b>	<b>151.086</b>
Despesas de Comercialização	6.020	10.940
Despesas Administrativas	49.127	93.438
Resultado Financeiro Líquido	1.933	5.792
Receitas Financeiras	9.501	20.537
Despesas Financeiras	7.567	14.745
Resultado Patrimonial	11.441	10.102
Receitas Patrimoniais	11.442	12.455
Despesas Patrimoniais	1	2.354
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>22.706</b>	<b>18.237</b>
Imposto de Renda	3.364	7.250
Contribuição Social	1.215	2.619
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.399	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>16.727</b>	<b>8.368</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,5%	23,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,6%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	69,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	229,2%	273,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	464,04	451,11
Custo Médio Beneficiário	378,33	383,60

## UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE CARLOS DE MELO, 118 -  
ANEXO II / Bairro: JD. AEROPORTO – CEP:  
13720000 // São José do Rio Pardo/SP

Registro: 35.461-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 10.337  
Beneficiários em jun/24: 10.212

CNPJ: 96.182.068/0001-08

UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.093</b>	<b>18.595</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.450</b>	<b>28.492</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.691</b>	<b>41.530</b>
Disponível	1.005	4.726	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.763	2.304	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.093	41.835
Realizável	11.088	13.869	Provisões de Prêmios / Contraprestações	425	435	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.091	41.829
Aplicações Financeiras	5.042	8.770	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.827	4.606	Não Ganha - PPCNG	396	406	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	214	4.164	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-401	-306
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.453	2.314	Provisão para Remissão	29	29	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.879</b>	<b>26.286</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	599	532	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.688	26.241
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	34	757	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	191	45
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	232	228	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.304	1.112	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.812</b>	<b>15.244</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.260	1.242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	118	130
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	362	313	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	627	812	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.311	10.009
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	739	625	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.030	6.668
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.028	838	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.826	1.321	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	177	392	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	434	417	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44.246</b>	<b>43.610</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.267	6.110	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.085	1.761			
Créditos Tributários e Previdenciários	10	10	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.311	20.528			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.663	3.083			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.256	6.100						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE SAO JOSÉ DO RIO PARDO-COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.624	1.261
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.624	1.261
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	1.425	1.061
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	199	199
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.304	36.239
Imóveis de Uso Próprio	31.223	30.468
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	31.223	30.468
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.945	5.641
Hospitalares / Odontológicos	5.769	5.415
Não Hospitalares / Odontológicos	176	227
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	136	130
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	51	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>56.338</b>	<b>62.205</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,3%	-7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-23,2%	-46,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,6%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,0%	-11,2%
Margem EBIT	6,7%	5,1%
Margem EBITDA	7,0%	5,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,2%	62,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	17,2%	17,7%
COMB	92,8%	80,7%
COMBA	100,6%	91,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,3%	76,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	-11,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,3	10,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>37.756</b>	<b>23.779</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	973	975
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	965	965
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.251	5.251
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.251	5.251
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	336	398
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	336	398
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	31.138	16.968
Débitos Diversos	58	187
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.132</b>	<b>9.933</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.772	5.673
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.247	8.861
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.247	8.861
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.887	-4.601
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>56.338</b>	<b>62.205</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,19
LC (Liquidez Corrente)	1,16	0,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.281	3.341
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	560	710
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	108	105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	321	396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	132	210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.633	17.196
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.681</b>	<b>24.673</b>
Despesas de Comercialização	106	133
Despesas Administrativas	4.028	7.232
Resultado Financeiro Líquido	-1.801	-4.712
Receitas Financeiras	1.665	1.954
Despesas Financeiras	3.466	6.666
Resultado Patrimonial	1	0
Receitas Patrimoniais	1	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.887</b>	<b>-4.601</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.887</b>	<b>-4.601</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	66,2%	58,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	84,0%
CE (Composição do endividamento)	21,7%	54,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	592,8%	526,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	381,78	330,47
Custo Médio Beneficiário	287,11	207,26

# UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO JOSÉ VICENTE DE MORAES, 97 - 0  
/ Bairro: ESPLANADA MENDES – CEP: 18130780  
// São Roque/SP

UNIMED SAO ROQUE

Registro: 31.838-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 30.142  
**Beneficiários em jun/24:** 31.203

CNPJ: 74.521.188/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.064</b>	<b>38.663</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.400</b>	<b>30.748</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>76.490</b>	<b>141.211</b>
Disponível	2.829	2.097	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.504	12.852	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.640	144.794
Realizável	34.235	36.566	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.042	1.061	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	78.638	144.829
Aplicações Financeiras	21.469	24.018	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	-35
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.102	9.616	Não Ganha - PPCNG	1.019	1.037	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.367	14.402	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.150	-3.583
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.237	7.764	Provisão para Remissão	23	24	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>63.710</b>	<b>112.567</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.150	1.141	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.621	1.673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	64.116	112.217
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.377	7.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-406	350
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	790	684	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.464	2.870	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.780</b>	<b>28.645</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.475	5.142	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	174	392
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	822	796	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	918	1.317	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.779	23.245
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.096	2.356	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	102	150
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	58	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	764	670	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.369	1.451	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	909	1.251	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	300	307	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	8	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.011</b>	<b>20.332</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	511	497	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	9.411	19.057
Realizável a Longo Prazo	1.727	2.092	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.781	5.362			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	25	26			
Títulos e Créditos a Receber	5	5	Débitos Diversos	11.662	10.694			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.697	2.060						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25	26						



## UNIMED DE SÃO ROQUE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.451	1.782
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.451	1.782
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.647	16.243
Imóveis de Uso Próprio	9.240	9.288
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.240	9.288
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.706	5.741
Hospitalares / Odontológicos	3.535	3.677
Não Hospitalares / Odontológicos	2.171	2.063
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	264	341
Direito de Uso de Arrendamentos	437	873
Intangível	186	216
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>57.075</b>	<b>58.996</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	14,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,0%	36,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	2,7%
Margem EBIT	2,5%	4,4%
Margem EBITDA	2,9%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,2%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,8%
COMB	95,6%	92,8%
COMBA	93,5%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	90,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	27,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,9	23,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.729</b>	<b>2.086</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	724	1.053
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	33	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	690	1.017
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	1
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	701	720
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	621	618
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	304	314
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.946</b>	<b>26.161</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.365	7.303
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.403	16.403
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.403	16.403
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.178	2.455
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>57.075</b>	<b>58.996</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.266	4.038
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.953	874
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	939	179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	381	377
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-340
Provisão para Perdas Sobre Créditos	633	658
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.939	31.143
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>22.780</b>	<b>51.408</b>
Despesas de Comercialização	247	561
Despesas Administrativas	9.186	17.942
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.713</b>	<b>1.908</b>
Receitas Financeiras	2.002	3.256
Despesas Financeiras	289	1.347
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>574</b>	<b>229</b>
Receitas Patrimoniais	605	263
Despesas Patrimoniais	30	33
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.694</b>	<b>4.813</b>
Imposto de Renda	325	722
Contribuição Social	121	268
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	70	10
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.178</b>	<b>3.814</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	27,4%	27,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,3%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	94,6%	93,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	128,8%	125,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	413,89	389,14
Custo Médio Beneficiário	344,20	309,71

## UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DOM JOSE TUPINAMBÁ DA FROTA, 1951 - 0  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 62010290 // Sobral/CE

Registro: 30.317-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 15.476  
Beneficiários em jun/24: 15.191

CNPJ: 07.649.106/0001-60

UNIMED DE SOBRAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.305</b>	<b>19.148</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.590</b>	<b>17.872</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>44.008</b>	<b>84.183</b>
Disponível	1.230	3.677	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.817	9.740	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.545	85.394
Realizável	17.075	15.471	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.792	3.634	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.545	85.394
Aplicações Financeiras	12.727	10.908	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.458	7.151	Não Ganha - PPCNG	3.792	3.634	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.269	3.757	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-537	-1.211
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.671	1.936	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.434</b>	<b>77.783</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.671	1.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	422	380	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.899	76.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.504	2.162	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-465	925
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.099	3.564	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.574</b>	<b>6.400</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.462	4.315	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.625	25.713
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.642	1.689	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.600	25.575
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	136	124	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	900	815	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.462	4.315	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>49.900</b>	<b>47.130</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	465	449	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.086	1.898			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.304	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.763	1.887			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	158	32			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	465	449						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE SOBRAL SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.265	38.635
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	24.263	24.206
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	23.909	23.909
Participações em Outras Sociedades	354	297
Participações Societárias Método de Custo	1.165	1.165
Outros Investimentos	12.837	13.264
Imobilizado	11.170	8.046
Imóveis de Uso Próprio	2.992	3.030
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.992	3.030
Imobilizado de Uso Próprio	4.992	4.529
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.992	4.529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	3.186	487
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>68.205</b>	<b>66.278</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	7,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,0%	36,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	2,8%
Margem EBIT	7,7%	6,7%
Margem EBITDA	8,6%	7,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,4%	92,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,2%
COMB	90,3%	107,0%
COMBA	90,5%	107,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	108,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,3%	-0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,8	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,9	10,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.171</b>	<b>15.588</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	218	292
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	218	292
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	465	449
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	465	449
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.939	918
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.939	918
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.549	13.929
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.635</b>	<b>32.819</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.887	3.035
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29.747	29.199
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.747	29.199
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	586
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>66.396</b>	<b>66.278</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,02	1,98
LC (Liquidez Corrente)	0,89	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	25	138
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	977	1.656
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	219	339
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	758	1.317
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.406	14.470
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.222</b>	<b>30.457</b>
Despesas de Comercialização	277	503
Despesas Administrativas	6.109	11.708
Resultado Financeiro Líquido	-118	-539
Receitas Financeiras	1.193	2.235
Despesas Financeiras	1.311	2.774
Resultado Patrimonial	-315	-526
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	315	526
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.997</b>	<b>2.712</b>
Imposto de Renda	135	299
Contribuição Social	53	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.809</b>	<b>2.297</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,4%	12,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,5%	50,5%
CE (Composição do endividamento)	61,0%	53,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	103,5%	102,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	469,90	439,48
Custo Médio Beneficiário	354,29	405,37

## UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CEL. AURELIANO DE CAMARGO, 645 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 18270170 // Tatuí/SP

Registro: 36.194-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 20.535  
Beneficiários em jun/24: 20.668

CNPJ: 00.006.037/0001-27

UNIMED TATUÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.680</b>	<b>51.079</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.740</b>	<b>18.939</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.677</b>	<b>89.493</b>
Disponível	345	1.250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.572	7.704	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	52.136	94.108
Realizável	55.335	49.829	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.538	2.019	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.023	93.963
Aplicações Financeiras	41.595	38.752	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	50
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.991	6.680	Não Ganha - PPCNG	1.448	1.928	Receitas com Administração	83	94
Aplicações Livres	34.604	32.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.459	-4.615
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.677	2.716	Provisão para Remissão	90	91	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>39.046</b>	<b>75.292</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.532	2.303	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	258	249	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	39.010	74.798
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.212	2.908	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	36	494
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.564	2.528	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.630</b>	<b>14.201</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.145	414	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	111	198
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	379	657	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.422	14.488
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.883	3.996	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.464	5.035
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	32	57	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.738	2.253	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.153	1.925	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	347	600	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	285	172	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	4.958	9.453
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30.202</b>	<b>29.088</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	400	405	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.353	1.340	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.755	4.509			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.102	881			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	6.495	4.757			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	37	26			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	900	893						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	453	447						

## UNIMED DE TATUI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.824	3.094
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.824	3.094
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	24.836	24.513
Imóveis de Uso Próprio	17.220	13.073
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.220	12.073
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.000	1.000
Imobilizado de Uso Próprio	7.343	6.863
Hospitalares / Odontológicos	6.592	6.079
Não Hospitalares / Odontológicos	751	784
Imobilizações em Curso	93	4.325
Outras Imobilizações	14	17
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	167	234
	189	140
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>85.882</b>	<b>80.167</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,3%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	31,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	4,1%
Margem EBIT	12,1%	8,0%
Margem EBITDA	12,2%	8,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,3%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	12,4%	13,4%
COMB	91,4%	97,9%
COMBA	88,4%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	4,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	13,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	14,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.465</b>	<b>17.446</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	370	411
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	111	139
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	260	273
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.325	15.313
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.325	15.313
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23	33
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23	33
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.376	1.254
Débitos Diversos	370	433
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>43.605</b>	<b>43.782</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.647	2.603
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.959	38.101
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.959	38.101
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	3.078
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>81.810</b>	<b>80.167</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,20
LC (Liquidez Corrente)	2,82	2,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-384	-781
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.565	1.564
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.945	394
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	47	83
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	572	1.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.802	12.928
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.983</b>	<b>28.104</b>
Despesas de Comercialização	305	511
Despesas Administrativas	6.104	11.850
Resultado Financeiro Líquido	1.680	3.541
Receitas Financeiras	2.314	5.054
Despesas Financeiras	634	1.513
Resultado Patrimonial	1.169	607
Receitas Patrimoniais	1.170	608
Despesas Patrimoniais	1	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.300</b>	<b>5.500</b>
Imposto de Renda	899	1.375
Contribuição Social	329	504
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.072</b>	<b>3.621</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,9%	30,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,5%	45,4%
CE (Composição do endividamento)	51,7%	52,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,6%	83,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	395,64	368,36
Custo Médio Beneficiário	309,70	308,85

**UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CEL. AUGUSTO MONTEIRO, 595 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 12020160 // Taubaté/SP

Registro: 36.328-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 9.068  
**Beneficiários em jun/24:** 7.647

CNPJ: 45.171.402/0001-97

UNIMED DE TAUBATÉ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.197</b>	<b>18.147</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.002</b>	<b>29.050</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>30.464</b>	<b>83.717</b>
Disponível	41	25	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.618	15.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	30.961	85.047
Realizável	19.156	18.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	278	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.239	83.135
Aplicações Financeiras	14.004	13.489	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-278	1.912
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.985	13.335	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	18	154	Provisão de Insuficiência de Prêmios	278	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>26.864</b>	<b>65.154</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.050	2.600	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.407	65.529
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	701	923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	845	951	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-543	-376
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.521	8.201	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.599</b>	<b>18.564</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	34	41	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.975	6.518	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	25
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	927	1.255	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.373	2.423
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	389	381	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	50	12	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	72	15
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	597	845	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	37	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	237	112	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	9	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.210	1.034	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	58	38	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	3	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.752	1.537	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.026	2.025
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.180</b>	<b>20.592</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	10.798	11.231	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.585	4.371			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.017	1.781			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	516	Débitos Diversos	5.456	4.213			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.525	1.466			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	275	291						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.848	3.720						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.399	5.327						

## UNIMED DE TAUBATÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	1.276	1.377
Investimentos	6.401	6.210
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.880	1.964
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	38	0
Participações Societárias em Assistencial	1.842	1.964
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.521	4.245
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.537	2.582
Imóveis de Uso Próprio	2.108	2.145
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.108	2.145
Imobilizado de Uso Próprio	58	65
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	58	65
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	372	372
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	444	569
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>39.378</b>	<b>38.739</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,2%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,9%	-11,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	24,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,5%	1,5%
Margem EBIT	-2,4%	5,1%
Margem EBITDA	-1,9%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,0%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	17,4%	15,0%
COMB	105,4%	92,6%
COMBA	104,9%	93,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	65,0	45,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.500</b>	<b>20.391</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.454	9.403
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.214	2.164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.239	7.239
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.706	6.780
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.706	6.780
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.460	2.917
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.482	1.830
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	978	1.087
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	73	512
Débitos Diversos	807	778
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-11.125</b>	<b>-10.702</b>
Capital Social / Patrimônio Social	868	1.017
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	946	970
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	946	970
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-12.939	-12.688
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>39.378</b>	<b>38.739</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,78	0,78
LC (Liquidez Corrente)	0,62	0,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	276	383
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-71	-158
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	683	1.131
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	463	776
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-64	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	284	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.093	5.393
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.363</b>	<b>20.038</b>
Despesas de Comercialização	0	15
Despesas Administrativas	5.211	12.447
Resultado Financeiro Líquido	147	-273
Receitas Financeiras	1.070	2.680
Despesas Financeiras	923	2.953
Resultado Patrimonial	321	-331
Receitas Patrimoniais	517	671
Despesas Patrimoniais	196	1.001
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.615</b>	<b>1.263</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	42	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.657</b>	<b>1.263</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	128,3%	127,6%
CE (Composição do endividamento)	61,4%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-454,0%	-462,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	646,37	750,96
Custo Médio Beneficiário	574,75	565,67

## UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTONIO TRAJANO, 1110 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 79601002 // Três Lagoas/MS

Registro: 34.238-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 8.956  
Beneficiários em jun/24: 9.959

CNPJ: 03.980.208/0001-02

UNIMED DE TRÊS LAGOAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.406</b>	<b>37.874</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.611</b>	<b>15.672</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.040</b>	<b>39.243</b>
Disponível	1.130	3.487	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.811	10.526	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.756	40.219
Realizável	40.276	34.387	Provisões de Prêmios / Contraprestações	807	716	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.746	40.198
Aplicações Financeiras	32.596	26.980	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.724	6.415	Não Ganha - PPCNG	777	681	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25.872	20.566	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-716	-976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.632	4.775	Provisão para Remissão	30	35	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.317</b>	<b>27.124</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	653	765	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	404	346	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.921	26.827
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.239	6.499	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	396	296
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	99	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.361	2.965	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.724</b>	<b>12.119</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.880	4.010	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	158	166
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	313	297	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	847	1.337
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.738	2.089	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	653	972
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	66	32	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	247	265	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	304	264	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	278	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	578	504	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.644</b>	<b>4.415</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	194	365
Realizável a Longo Prazo	44	44	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.349	1.462			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.399	1.303			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	161	1.579			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18	18						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	26						



## UNIMED DE TRES LAGOAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.706	2.288
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	354	0
Outros Investimentos	2.352	2.288
Imobilizado	6.880	2.063
Imóveis de Uso Próprio	5.768	922
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.768	922
Imobilizado de Uso Próprio	746	769
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	746	769
Imobilizações em Curso	146	146
Outras Imobilizações	220	226
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	14	21
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>51.049</b>	<b>42.289</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,6%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	21,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,2%	33,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	21,8%	13,1%
Margem EBIT	25,6%	19,9%
Margem EBITDA	25,7%	20,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	64,9%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,5%
COMB	78,6%	83,9%
COMBA	73,6%	77,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,9%	85,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,8%	8,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,3	53,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	80,7	87,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.006</b>	<b>2.863</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	42
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	37	42
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.969	2.821
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.969	2.821
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.433</b>	<b>23.755</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.210	8.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.796	14.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.796	14.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.427	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.049</b>	<b>42.289</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,22	2,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-85	-114
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	816	737
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	549	925
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-85	-380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	352	192
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.504	3.909
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.998</b>	<b>12.999</b>
Despesas de Comercialização	224	188
Despesas Administrativas	3.178	5.661
Resultado Financeiro Líquido	1.680	3.105
Receitas Financeiras	1.809	4.207
Despesas Financeiras	129	1.102
Resultado Patrimonial	632	537
Receitas Patrimoniais	632	537
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.235</b>	<b>6.653</b>
Imposto de Renda	591	1.145
Contribuição Social	217	421
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.427</b>	<b>5.087</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	84,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	78,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	425,24	385,59
Custo Médio Beneficiário	275,97	265,36

## UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

Endereço	Informações Cadastrais	
AV MARCOLINO MARTINS CABRAL, 2300 - 0 / Bairro: AEROPORTO – CEP: 88705002 // Tubarão/SC	Registro: 36.486-0	CNPJ: 85.241.339/0001-32
UNIMED DE TUBARAO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 48.256	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 50.775	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>85.670</b>	<b>70.569</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.497</b>	<b>47.195</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>101.863</b>	<b>174.404</b>
Disponível	6.150	1.051	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.449	19.823	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.321	175.126
Realizável	79.519	69.518	Provisões de Prêmios / Contraprestações	759	632	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.240	175.109
Aplicações Financeiras	38.296	35.590	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	81	17
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.586	23.456	Não Ganha - PPCNG	559	405	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.711	12.133	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-458	-721
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	21.206	16.463	Provisão para Remissão	200	227	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>77.739</b>	<b>137.720</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.373	4.283	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	650	443	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	76.909	136.792
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.795	8.333	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	830	928
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.637	3.956	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.246	10.415	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>24.124</b>	<b>36.685</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.196	8.223	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	43	122
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.133	2.104	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.689	18.007
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.173	3.117	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.012	14.629
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.293	3.392	Comercialização sobre Operações	336	325	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	10.183	10.518	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.796	1.779	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	78	79	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	290	359	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>140.300</b>	<b>142.327</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	344	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.651	3.115
Realizável a Longo Prazo	25.599	25.285	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.051	4.280			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.080	3.080			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19.169	17.487			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	138	78			
Ativo Fiscal Diferido	2.553	2.619						
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.016	22.622						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	44						

## UNIMED DE TUBARAO - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DA REGIAO DA AMUREL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.535	5.044
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.535	5.044
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	95.012	96.177
Imóveis de Uso Próprio	69.997	70.627
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	55.324	55.864
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.673	14.763
Imobilizado de Uso Próprio	23.097	23.344
Hospitalares / Odontológicos	16.092	16.353
Não Hospitalares / Odontológicos	7.005	6.991
Imobilizações em Curso	0	5
Outras Imobilizações	889	1.035
Direito de Uso de Arrendamentos	1.029	1.167
Intangível	13.154	15.821
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>225.970</b>	<b>212.896</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	1,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,0%	28,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,7%	0,6%
Margem EBIT	13,3%	5,7%
Margem EBITDA	13,7%	6,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,2%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,3%
COMB	87,3%	90,3%
COMBA	87,7%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,1%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	-1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,4	49,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	22,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>85.131</b>	<b>85.647</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	930	1.139
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	204	258
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	119	192
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	607	688
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	24.814	23.754
Provisões para Tributos Diferidos	475	190
Provisões para Ações Judiciais	24.338	23.564
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.723	4.051
Tributos e Contribuições	216	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.508	4.051
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.320	45.860
Débitos Diversos	11.344	10.843
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>87.342</b>	<b>80.054</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.355	19.587
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	57.186	59.642
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.421	1.424
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.765	58.217
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.801	825
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>225.970</b>	<b>212.896</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,60
LC (Liquidez Corrente)	1,60	1,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	26	263
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-570	-657
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.849	5.335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.942	3.597
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	3
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1
Provisão para Perdas Sobre Créditos	907	1.736
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.503	27.703
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.577</b>	<b>50.136</b>
Despesas de Comercialização	1.295	2.152
Despesas Administrativas	9.978	17.782
Resultado Financeiro Líquido	-389	-2.266
Receitas Financeiras	3.482	6.276
Despesas Financeiras	3.871	8.542
Resultado Patrimonial	958	2.682
Receitas Patrimoniais	967	6.596
Despesas Patrimoniais	9	3.914
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.279</b>	<b>1.608</b>
Imposto de Renda	92	301
Contribuição Social	38	120
Impostos Diferidos	351	151
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.798</b>	<b>1.037</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	42,0%	45,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,3%	62,4%
CE (Composição do endividamento)	38,6%	35,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	158,7%	165,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	336,34	301,94
Custo Médio Beneficiário	255,98	238,00

## UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PIRATININS, 110 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 17600100 // Tupã/SP

UNIMED DE TUPA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.553-0

CNPJ: 56.762.172/0001-57

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 10.123

Beneficiários em jun/24: 10.111

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.916</b>	<b>19.670</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.965</b>	<b>10.210</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>28.739</b>	<b>53.468</b>
Disponível	656	1.080	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.339	5.894	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	29.316	54.381
Realizável	21.259	18.589	Provisões de Prêmios / Contraprestações	682	671	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	29.303	54.383
Aplicações Financeiras	15.204	12.532	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.323	6.027	Não Ganha - PPCNG	658	641	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.881	6.505	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-913
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.138	4.199	Provisão para Remissão	24	31	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.061</b>	<b>40.680</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.518	1.693	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	17	10	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.209	39.996
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.866	2.290	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-148	684
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	81	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.774	2.922	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.678</b>	<b>12.788</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.336	2.151	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	53	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	284	275	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.030	750	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	837	1.585
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	256	275	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	409	587
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	531	518	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	271	280	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	496	229	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.325	1.252	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	39	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	57	63	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.600</b>	<b>10.983</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	412	891
Realizável a Longo Prazo	5.454	6.079	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.020	1.105			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54	118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.457	2.274			
Títulos e Créditos a Receber	5.454	6.079	Conta-Corrente de Cooperados	8	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE TUPA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.770	1.631
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.770	1.631
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.598	2.561
Imóveis de Uso Próprio	1.627	1.644
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.627	1.644
Imobilizado de Uso Próprio	971	918
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	971	918
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	778	711
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>32.516</b>	<b>30.653</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	20,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,0%	5,9%
Margem EBIT	11,7%	8,5%
Margem EBITDA	12,1%	9,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,5%	74,4%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	18,3%	18,6%
COMB	90,1%	93,4%
COMBA	87,5%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	95,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,9%	3,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	30,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	22,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.730</b>	<b>6.216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.277	1.214
Débitos Diversos	4.435	4.977
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.821</b>	<b>14.228</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.712	2.573
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.040	8.647
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.040	8.647
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.069	3.008
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>32.516</b>	<b>30.653</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,87
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	16	107
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-25	-33
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	738	1.210
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	132	210
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	420	722
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	186	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.388	2.582
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.854</b>	<b>13.312</b>
Despesas de Comercialização	81	171
Despesas Administrativas	4.924	9.330
Resultado Financeiro Líquido	780	1.627
Receitas Financeiras	1.043	2.042
Despesas Financeiras	263	415
Resultado Patrimonial	760	1.231
Receitas Patrimoniais	768	1.234
Despesas Patrimoniais	8	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.952</b>	<b>4.022</b>
Imposto de Renda	339	641
Contribuição Social	126	239
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	64	169
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.422</b>	<b>2.972</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	8,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	53,6%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	62,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,4%	115,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	443,71	406,32
Custo Médio Beneficiário	317,02	302,48

## UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA NOSSA SENHORA DA SAÚDE, 118 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 36500008 // Ubá/MG

UNIMED UBA

Registro: 36.257-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 10.384  
Beneficiários em jun/24: 12.783

CNPJ: 25.686.544/0001-80

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.360</b>	<b>41.514</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.242</b>	<b>10.651</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>25.858</b>	<b>46.391</b>
Disponível	2.500	1.372	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.365	8.088	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.017	48.318
Realizável	40.860	40.141	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.660	2.243	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.006	48.302
Aplicações Financeiras	35.951	34.692	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	16
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.111	7.776	Não Ganha - PPCNG	2.615	2.196	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	27.840	26.917	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.159	-1.927
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.888	2.817	Provisão para Remissão	45	47	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.935</b>	<b>31.625</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	636	680	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.215	1.170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.738	31.958
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.838	2.220	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	197	-332
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	223	201	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.653	2.455	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.923</b>	<b>14.766</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.907	1.860	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	76	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	5	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.670	2.321
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	315	257	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	384	556
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	5	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.157	1.179	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	540	1.192	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	426	426	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.174</b>	<b>15.438</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	862	1.410
Realizável a Longo Prazo	10.338	9.967	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.352	1.151			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.070	953			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	29	29			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.338	9.967						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE UBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.939	1.811
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	892	844
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	892	844
Participações Societárias Método de Custo	1.046	967
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	6.888	3.642
Imóveis de Uso Próprio	5.962	2.633
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.962	2.633
Imobilizado de Uso Próprio	926	1.009
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	926	1.009
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	9	18
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>62.533</b>	<b>56.952</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	14,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,3%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	8,9%
Margem EBIT	17,1%	9,9%
Margem EBITDA	19,1%	11,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	65,2%	67,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	25,5%	25,0%
COMB	91,0%	93,2%
COMBA	85,7%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,5%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,1%	8,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,6	28,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,5	25,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.098</b>	<b>18.654</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	335
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	82	91
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	244	244
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.772	18.319
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.772	18.319
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.193</b>	<b>27.646</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.254	6.821
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.465	17.505
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.465	17.505
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.474	3.320
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>62.533</b>	<b>56.952</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	1,94
LC (Liquidez Corrente)	3,54	3,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	424	355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	251	442
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	92
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	201	350
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.383	4.545
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.342</b>	<b>16.646</b>
Despesas de Comercialização	62	136
Despesas Administrativas	6.546	11.503
Resultado Financeiro Líquido	1.576	3.681
Receitas Financeiras	1.904	4.063
Despesas Financeiras	328	382
Resultado Patrimonial	135	140
Receitas Patrimoniais	135	140
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.063</b>	<b>4.283</b>
Imposto de Renda	430	37
Contribuição Social	159	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	109
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.474</b>	<b>4.116</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	51,5%
CE (Composição do endividamento)	39,1%	36,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,5%	106,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	341,33	370,06
Custo Médio Beneficiário	222,41	251,31

# UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RODOVIA DOS METALURGICOS, 2520 - 0 /  
Bairro: CASA DE PEDRA – CEP: 27258000 //  
Volta Redonda/RJ

UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.458-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 67.575  
**Beneficiários em jun/24:** 67.670

CNPJ: 35.917.970/0001-30

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>146.181</b>	<b>173.167</b>
Disponível	2.702	2.249
Realizável	143.479	170.918
Aplicações Financeiras	56.333	53.286
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.397	33.803
Aplicações Livres	18.936	19.483
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24.973	42.635
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.935	42.089
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	39	109
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	437
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22.421	33.820
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.383	3.622
Bens e Títulos a Receber	35.263	37.461
Despesas Antecipadas	25	0
Conta-Corrente com Cooperados	81	94
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>212.706</b>	<b>206.768</b>
Realizável a Longo Prazo	9.139	8.140
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.375	6.350
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.763	1.790

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>164.760</b>	<b>171.066</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.573	72.954
Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.793	42.498
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	24.156	40.727
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.638	1.771
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.724	6.027
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.234	7.761
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.822	16.667
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.848	4.324
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	248	255
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.518	4.069
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.186	742
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.477	19.279
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.356	19.331
Débitos Diversos	56.790	48.054
Conta-Corrente de Cooperados	5.530	6.383

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>243.484</b>	<b>476.370</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	254.725	494.451
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	254.273	494.056
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	452	395
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.241	-18.081
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>217.860</b>	<b>390.854</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.705	389.889
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.155	964
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.623</b>	<b>85.517</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	109	224
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	105.674	209.227
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	100.789	199.681
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.702	6.531



## UNIMED DE VOLTA REDONDA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	71.811	70.935
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	63.117	63.117
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	5.891	5.891
Participações em Outras Sociedades	57.226	57.226
Participações Societárias Método de Custo	8.693	7.818
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129.776	125.048
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	49.970	44.877
Hospitalares / Odontológicos	45.758	40.027
Não Hospitalares / Odontológicos	4.212	4.850
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	79.806	80.171
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.981	2.644
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>358.888</b>	<b>379.934</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-11,2%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,4%	58,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,4%	2,6%
Margem EBIT	-1,2%	7,9%
Margem EBITDA	-0,7%	8,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,4%	82,0%
DC (despesas comercialização)	2,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	13,3%
COMB	104,4%	97,2%
COMBA	104,2%	99,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,0%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-2,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	35,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,3	7,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>98.206</b>	<b>102.070</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.900	2.866
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.316	2.634
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	585	232
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.547	34.544
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.157	34.246
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.169	19.796
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15.169	19.796
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.243	44.833
Débitos Diversos	345	30
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>95.923</b>	<b>106.798</b>
Capital Social / Patrimônio Social	89.867	85.527
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.838	12.496
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.838	12.496
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.782	8.775
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>358.888</b>	<b>379.934</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,39
LC (Liquidez Corrente)	0,89	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.182	3.015
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3.292	-6.472
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.426	23.669
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.989	11.955
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	509	1.072
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.928	10.643
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	91.534	167.035
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>122.272</b>	<b>277.771</b>
Despesas de Comercialização	4.900	9.304
Despesas Administrativas	31.444	63.024
Resultado Financeiro Líquido	445	-12.446
Receitas Financeiras	8.108	11.076
Despesas Financeiras	7.663	23.521
Resultado Patrimonial	1.241	1.110
Receitas Patrimoniais	1.245	3.702
Despesas Patrimoniais	4	2.592
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-10.506</b>	<b>14.128</b>
Imposto de Renda	200	1.157
Contribuição Social	76	436
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-10.782</b>	<b>12.535</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,2%	32,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	71,9%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	62,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	274,1%	255,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	597,54	586,37
Custo Médio Beneficiário	533,29	480,28

**UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RIO DE JANEIRO, 3260 - 0 / Bairro:  
PATRIMÔNIO VELHO – CEP: 15505165 //  
Votuporanga/SP

UNIMED DE VOTUPORANGA

Registro: 32.807-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 10.815  
**Beneficiários em jun/24:** 10.995

CNPJ: 53.807.475/0001-50

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.097</b>	<b>19.076</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>22.404</b>	<b>14.671</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.219</b>	<b>58.723</b>
Disponível	8.314	610	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.662	9.966	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.560	59.399
Realizável	18.784	18.467	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.279	1.222	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.512	58.039
Aplicações Financeiras	11.158	10.802	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	1.360
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.676	8.998	Não Ganha - PPCNG	1.176	1.129	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.482	1.804	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-341	-675
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.203	5.052	Provisão para Remissão	103	93	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.075</b>	<b>51.212</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	465	494	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	145	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	26.841	50.300
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.607	5.197	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	234	912
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	252	187	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.631	3.449	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.144</b>	<b>7.511</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.213	4.108	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	25
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	273	263	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.193	52	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.834	13.307
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	976	913	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.858	10.877
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	6.190	49	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	238	493	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.152	1.195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	57	11	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	3	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	229	164	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.094</b>	<b>13.510</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.369	2.296
Realizável a Longo Prazo	86	71	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	35	21	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.192	1.249			
Aplicações Livres	35	21	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.128	3.240			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	50	50						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DE VOTUPORANGA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.102	2.762
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.102	2.762
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.858	10.247
Imóveis de Uso Próprio	6.969	7.128
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.483	4.583
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.486	2.545
Imobilizado de Uso Próprio	2.812	2.985
Hospitalares / Odontológicos	2.072	2.168
Não Hospitalares / Odontológicos	740	817
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	77	134
Intangível	48	430
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.192</b>	<b>32.586</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	-6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	-12,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,7%	40,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	-3,8%
Margem EBIT	2,0%	-2,5%
Margem EBITDA	2,5%	-1,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,6%	87,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,2%
COMB	98,1%	98,4%
COMBA	95,2%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,6	36,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>440</b>	<b>502</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	143	140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	143	140
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	297	128
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	297	128
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	234
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.348</b>	<b>17.413</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.622	3.535
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.607	16.081
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.607	16.081
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	118	-2.203
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.192</b>	<b>32.586</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,76	2,15
LC (Liquidez Corrente)	1,21	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.946	2.750
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-318	-548
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	493	516
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	308	236
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13	42
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-18
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.328	19.405
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.162</b>	<b>23.490</b>
Despesas de Comercialização	26	45
Despesas Administrativas	3.518	6.512
Resultado Financeiro Líquido	916	1.969
Receitas Financeiras	954	2.085
Despesas Financeiras	37	116
Resultado Patrimonial	48	50
Receitas Patrimoniais	48	50
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	-26	-54
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	26	54
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>594</b>	<b>-1.603</b>
Imposto de Renda	347	435
Contribuição Social	129	165
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>118</b>	<b>-2.203</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,5%	31,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,8%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	98,1%	96,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	131,7%	87,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	470,90	451,08
Custo Médio Beneficiário	407,25	382,53

## UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ITAPECERICA, 427 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 35500018 // Divinópolis/MG

UNIMED DIVINOPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.912-1

CNPJ: 25.250.820/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 202.120

Beneficiários em jun/24: 206.433

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>325.412</b>	<b>322.967</b>
Disponível	8.412	10.259
Realizável	317.000	312.707
Aplicações Financeiras	246.612	256.247
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.663	74.595
Aplicações Livres	167.949	181.652
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.016	37.050
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.237	12.173
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24.593	20.908
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.187	3.969
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.857	3.971
Despesas Diferidas	96	220
Créditos Tributários e Previdenciários	1.040	877
Bens e Títulos a Receber	3.008	1.902
Despesas Antecipadas	22.371	12.439
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>107.048</b>	<b>99.258</b>
Realizável a Longo Prazo	74.847	70.771
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.691	7.106
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	66.155	63.666
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>118.054</b>	<b>107.885</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	99.317	87.428
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.845	1.772
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.744	1.652
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	119
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.141	14.426
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.322	41.250
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	32.010	29.981
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.207	3.943
Contraprestações / Prêmios a Restituir	35	7
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	259	565
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.913	3.371
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.880	4.270
Provisões	0	1.355
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	1.355
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.494	3.637
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.156	7.252
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>309.621</b>	<b>561.866</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	312.036	566.380
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311.973	566.397
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	63	-17
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.416	-4.514
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>266.904</b>	<b>479.799</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.875	477.555
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.029	2.244
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>42.717</b>	<b>82.066</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	560	1.195
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.399	4.230
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.033	2.202
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.365	2.029

## UNIMED DIVINOPOLIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.057	9.052
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	90	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	90	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.967	9.052
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.013	19.289
Imóveis de Uso Próprio	19.393	16.875
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.393	16.875
Imobilizado de Uso Próprio	1.958	1.812
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.958	1.812
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	661	603
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	132	145
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>432.460</b>	<b>422.225</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	6,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,2%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,3%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	4,9%
Margem EBIT	9,6%	9,8%
Margem EBITDA	9,7%	9,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,2%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,5%
COMB	93,7%	93,0%
COMBA	92,0%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,4%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,1	31,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>93.440</b>	<b>86.360</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.573	11.306
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	163	208
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.409	11.098
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	80.148	73.336
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	80.148	73.336
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.719	1.719
Tributos e Contribuições	1.719	1.719
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>220.967</b>	<b>227.980</b>
Capital Social / Patrimônio Social	34.373	31.577
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	170.761	169.014
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	170.761	169.014
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.833	27.389
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>432.460</b>	<b>422.225</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,17
LC (Liquidez Corrente)	2,76	2,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-238	-171
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.003	12.105
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.573	8.750
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.937	3.388
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-93	-38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	586	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.642	12.913
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.911</b>	<b>75.558</b>
Despesas de Comercialização	448	745
Despesas Administrativas	22.968	41.898
Resultado Financeiro Líquido	5.933	13.371
Receitas Financeiras	16.287	35.126
Despesas Financeiras	10.354	21.755
Resultado Patrimonial	3.961	1.578
Receitas Patrimoniais	3.964	1.708
Despesas Patrimoniais	3	130
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>19.271</b>	<b>34.608</b>
Imposto de Renda	2.680	4.262
Contribuição Social	758	1.543
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.414
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.833</b>	<b>27.389</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,1%	4,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,9%	46,0%
CE (Composição do endividamento)	55,8%	55,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	95,7%	85,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	250,28	231,63
Custo Médio Beneficiário	215,60	197,70

## UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

## Endereço Informações Cadastrais

Alameda Santos, 1827 - 15º ANDAR / Bairro:  
Cerqueira César - CEP: 1419909 // São Paulo/SP

Registro: 30.087-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 1  
Beneficiários em jun/24: 1

CNPJ: 48.090.146/0001-00

UNIMED DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>274.920</b>	<b>267.824</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>113.613</b>	<b>107.931</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-1.239</b>	<b>-9.118</b>
Disponível	1.129	839	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.110	50.481	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	-1.239	-9.118
Realizável	273.791	266.985	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53.110	50.481	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	244.545	236.889	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.239	-9.118
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	121.336	115.644	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	123.209	121.244	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	53.110	50.481	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.239</b>	<b>-9.118</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	157.576	342.246
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.750	8.595	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.048	16.718	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	8.447	4.783	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>474.344</b>	<b>432.568</b>	Provisões	0	0			
Realizável a Longo Prazo	13.467	7.796	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.492	5.152			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	126	505			
Créditos Tributários e Previdenciários	914	914	Débitos Diversos	27.925	24.867			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	28.959	26.926			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.553	6.881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DO BRASIL - CONF. NACIONAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	411.751	379.232
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	407.416	374.859
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	594	553
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	406.822	374.307
Participações Societárias Método de Custo	1.364	1.364
Outros Investimentos	2.971	3.009
Imobilizado	41.384	36.941
Imóveis de Uso Próprio	30.926	25.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.926	25.161
Imobilizado de Uso Próprio	7.811	8.586
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.811	8.586
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	631	950
Direito de Uso de Arrendamentos	2.016	2.243
Intangível	7.743	8.599
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>749.265</b>	<b>700.392</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-12615,9%	-3653,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3601,5%	-950,6%
Margem EBIT	-4250,3%	-1145,9%
Margem EBITDA	-4264,5%	-1150,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-1070,2%	-283,1%
COMB	x.x.x	x.x.x
COMBA	104,1%	102,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	8,5%	7,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1128,0%	-377,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>70.546</b>	<b>71.985</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60.632	62.022
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	60.632	62.022
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.216	7.571
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.216	7.571
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.698	2.391
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>565.106</b>	<b>520.476</b>
Capital Social / Patrimônio Social	192.340	169.966
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	328.135	325.649
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	328.135	325.649
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	44.630	24.860
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>749.265</b>	<b>700.392</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,07	3,89
LC (Liquidez Corrente)	2,42	2,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	157.576	342.246
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	137.374	296.082
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>156.337</b>	<b>333.127</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	13.262	25.814
Resultado Financeiro Líquido	13.979	34.388
Receitas Financeiras	15.159	35.946
Despesas Financeiras	1.180	1.558
Resultado Patrimonial	31.809	57.312
Receitas Patrimoniais	42.553	61.550
Despesas Patrimoniais	10.743	4.237
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>51.489</b>	<b>102.932</b>
Imposto de Renda	5.008	11.863
Contribuição Social	1.851	4.385
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>44.630</b>	<b>86.684</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,5%	5,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	24,6%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	61,7%	60,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	32,6%	34,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-	-
	206.533,48	759.866,01
Custo Médio Beneficiário	206.533,48	759.866,01

**UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SANTA CLARA, 78 - 0 / Bairro: SALESIANO  
- CEP: 63050210 // Juazeiro do Norte/CE

UNIMED DO CARIRI

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.612-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 34.875  
**Beneficiários em jun/24:** 34.314

CNPJ: 07.583.396/0001-96

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>44.870</b>	<b>38.828</b>
Disponível	585	515
Realizável	44.285	38.313
Aplicações Financeiras	18.808	17.882
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.246	17.474
Aplicações Livres	561	407
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.526	6.854
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.526	6.854
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.585	4.509
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	842	772
Bens e Títulos a Receber	15.525	8.296
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>34.977</b>	<b>35.720</b>
Realizável a Longo Prazo	234	234
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	234	234
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.937</b>	<b>32.337</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.646	21.217
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10.764	10.085
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.764	10.085
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	369	286
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.722	3.086
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.792	7.759
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.298	1.624
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.993	9.497
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>107.400</b>	<b>193.796</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	107.513	194.560
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	107.513	194.560
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-114	-764
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>83.961</b>	<b>150.657</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	82.928	150.853
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.032	-197
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>23.439</b>	<b>43.140</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.055	25.831
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.055	25.831
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0



## UNIMED DO CARIRI - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.963	9.003
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.573	7.613
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	7.484	7.484
Participações em Outras Sociedades	89	128
Participações Societárias Método de Custo	1.390	1.390
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	25.766	26.468
Imóveis de Uso Próprio	6.079	6.185
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.079	6.185
Imobilizado de Uso Próprio	1.200	1.354
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.200	1.354
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	18.487	18.929
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	15
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>79.847</b>	<b>74.548</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,4%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-18,9%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	34,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,2%	0,5%
Margem EBIT	-5,4%	1,3%
Margem EBITDA	-4,7%	1,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,1%	77,6%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,2%	11,4%
COMB	90,0%	89,9%
COMBA	89,2%	88,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	91,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,4	18,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,5	7,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.591</b>	<b>234</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	234	234
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	234	234
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.357	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	6.357	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>35.319</b>	<b>41.977</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.180	11.142
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.806	30.016
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.806	30.016
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.668	819
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>79.847</b>	<b>74.548</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,79	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,18	1,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.630	2.947
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	23
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.630	2.924
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	26.026	41.853
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>31.867</b>	<b>66.026</b>
Despesas de Comercialização	830	1.639
Despesas Administrativas	11.968	22.013
Resultado Financeiro Líquido	985	2.753
Receitas Financeiras	1.611	3.590
Despesas Financeiras	626	836
Resultado Patrimonial	-395	-1.574
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	395	1.574
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.367</b>	<b>1.702</b>
Imposto de Renda	218	536
Contribuição Social	83	202
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.668</b>	<b>964</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,3%	35,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,8%	43,7%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	126,1%	77,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	518,93	459,94
Custo Médio Beneficiário	405,07	356,91

# UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE LUIS FIGUEIRA, 52 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 60120150 // Fortaleza/CE

UNIMED DO CEARA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.195-8

CNPJ: 10.395.358/0001-14

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 75.295

**Beneficiários em jun/24:** 64.606

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>71.473</b>	<b>74.380</b>
Disponível	1.019	1.006
Realizável	70.454	73.374
Aplicações Financeiras	52.073	51.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.082	29.637
Aplicações Livres	20.991	21.998
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.458	7.601
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.458	7.601
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.462	4.315
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	226	52
Bens e Títulos a Receber	4.135	3.469
Despesas Antecipadas	314	283
Conta-Corrente com Cooperados	2.785	6.018
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>75.842</b>	<b>78.557</b>
Realizável a Longo Prazo	7.728	7.698
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.334	2.305
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.394	5.394

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>75.193</b>	<b>67.583</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.479	32.935
Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.750	18.443
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	18.750	18.443
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.347	876
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.213	3.211
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.169	10.405
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18.722	18.290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18.716	18.290
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.926	1.771
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.221	5.545
Débitos Diversos	8.845	9.042
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>199.499</b>	<b>384.000</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	200.681	386.207
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	200.681	386.207
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.182	-2.206
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>155.728</b>	<b>308.704</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	154.964	308.491
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	764	213
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.771</b>	<b>75.296</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.692	16.702
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.692	16.702
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

# UNIMED DO CEARÁ - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS MÉDICAS DO ESTADO DO CEARÁ LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	45.782	46.376
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	13.994	15.886
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	13.994	15.886
Participações Societárias Método de Custo	1.982	1.900
Outros Investimentos	29.806	28.591
Imobilizado	17.035	18.237
Imóveis de Uso Próprio	7.983	8.206
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.983	8.206
Imobilizado de Uso Próprio Hospitalares / Odontológicos	3.298	3.895
Imobilizado de Uso Próprio Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.755	6.136
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5.297	6.245
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>147.314</b>	<b>152.937</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	-11,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-13,0%	-32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,1%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,4%	-4,9%
Margem EBIT	-1,7%	-3,1%
Margem EBITDA	-0,4%	-1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,3%	79,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	2,3%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,0%
COMB	95,0%	98,0%
COMBA	94,1%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	100,7%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,9	10,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,3	3,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.288</b>	<b>28.964</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.068	5.109
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.068	5.109
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	475
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	475
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.220	23.381
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>49.834</b>	<b>56.390</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.134	8.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.190	66.285
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.190	66.285
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.491	-18.029
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>147.314</b>	<b>152.937</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,58
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.981	10.090
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-70	696
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.083	4.632
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.968	4.763
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.977	30.250
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.483</b>	<b>81.910</b>
Despesas de Comercialização	3.218	8.691
Despesas Administrativas	30.945	59.279
Resultado Financeiro Líquido	1.830	4.512
Receitas Financeiras	4.133	8.764
Despesas Financeiras	2.303	4.253
Resultado Patrimonial	-1.700	-4.137
Receitas Patrimoniais	0	18
Despesas Patrimoniais	1.700	4.156
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.527</b>	<b>-15.935</b>
Imposto de Renda	705	1.534
Contribuição Social	258	561
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.491</b>	<b>-18.029</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,6%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,2%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,6%	171,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	497,07	410,70
Custo Médio Beneficiário	384,32	327,32

## UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

## Endereço Informações Cadastrais

AV. RIO BRANCO, 81 - 8 E 9 ANDARES / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20040004 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 31.236-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 65.394  
Beneficiários em jun/24: 518.554

CNPJ: 31.432.792/0001-05

UNIMED FERJ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>597.938</b>	<b>241.099</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>642.654</b>	<b>214.647</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>904.738</b>	<b>145.994</b>
Disponível	577	1.586	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	174.436	23.635	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	941.634	152.101
Realizável	597.361	239.513	Provisões de Prêmios / Contraprestações	35.450	4.459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	971.785	152.963
Aplicações Financeiras	23.721	31.317	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-30.150	-863
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.771	16.573	Não Ganha - PPCNG	1.196	523	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.949	14.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	5.522	863	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-36.896	-6.107
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	294.103	13.104	Provisão para Remissão	28.732	3.073	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>718.009</b>	<b>113.830</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	294.099	13.104	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	624.136	112.526
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.810	17.872	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	93.872	1.304
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	95.176	1.304	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>186.729</b>	<b>32.164</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	111.785	14.881	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.056	34.442
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	84.776	189.441	Contraprestações / Prêmios a Restituir	16	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.052	4.110
Despesas Diferidas	0	408	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	108.063	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.282	1.328	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.681	2.500	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	188.088	3.417	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.392	498	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	83.308	154.585	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.654.031</b>	<b>64.185</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	154	0
Realizável a Longo Prazo	15.582	26.605	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.502	3.006			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.014	5.793			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	188.609	12.748			
Títulos e Créditos a Receber	11.546	26.111	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.036	494						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DO EST. DO RJ FEDERAÇÃO EST. DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	34.075	34.763
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	1	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32.210	32.189
Outros Investimentos	1.864	2.573
Imobilizado	3.641	2.512
Imóveis de Uso Próprio	1.531	1.612
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.531	1.612
Imobilizado de Uso Próprio	2.110	900
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.110	900
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.600.733	305
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.251.969</b>	<b>305.284</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	64,1%	39,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	45,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	14,3%
Margem EBIT	11,1%	15,0%
Margem EBITDA	11,2%	15,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,4%	77,9%
DC (despesas comercialização)	2,1%	4,2%
DA (despesas administrativas)	5,7%	30,2%
COMB	87,2%	112,4%
COMBA	87,1%	110,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,0%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,8	32,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,0	56,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.463.672</b>	<b>38.291</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.962	12.292
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	12.962	12.292
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	667	667
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	667	667
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.546	14.205
Débitos Diversos	1.438.496	11.128
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>145.643</b>	<b>52.345</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26.752	26.752
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	25.593	8.270
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	25.593	8.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	93.298	17.323
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.251.969</b>	<b>305.284</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,21
LC (Liquidez Corrente)	0,93	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	26.851	30.332
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-328	-124
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	50.071	517
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.222	517
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	48.849	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	340	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>169.043</b>	<b>66.214</b>
Despesas de Comercialização	19.068	6.163
Despesas Administrativas	51.458	43.989
Resultado Financeiro Líquido	628	2.584
Receitas Financeiras	3.333	3.581
Despesas Financeiras	2.705	997
Resultado Patrimonial	-37	2.470
Receitas Patrimoniais	122	2.805
Despesas Patrimoniais	159	334
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>98.112</b>	<b>20.867</b>
Imposto de Renda	3.533	73
Contribuição Social	1.281	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>93.298</b>	<b>20.750</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,5%	82,9%
CE (Composição do endividamento)	30,5%	84,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1446,2%	483,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	292,22	184,03
Custo Médio Beneficiário	241,63	144,46

## UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA OTTO BOEHM, 478 - 0 / Bairro: AMÉRICA –  
CEP: 89201700 // Joinville/SC

Registro: 35.569-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 162.025  
Beneficiários em jun/24: 164.509

CNPJ: 76.590.884/0001-43

UNIMED SANTA CATARINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>241.488</b>	<b>201.131</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>144.731</b>	<b>126.425</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>368.939</b>	<b>660.300</b>
Disponível	1.082	1.182	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	90.929	75.498	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	374.111	667.232
Realizável	240.406	199.949	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.317	2.824	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	374.262	667.402
Aplicações Financeiras	122.372	96.742	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-151	-170
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	74.158	65.510	Não Ganha - PPCNG	2.266	1.837	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	48.215	31.231	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.171	-6.933
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	77.574	67.544	Provisão para Remissão	1.051	988	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>272.789</b>	<b>504.179</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	43.165	38.585	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.365	4.610	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	272.706	499.850
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	43.613	29.512	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	83	4.329
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	14.428	11.692	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	38.634	38.551	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>96.151</b>	<b>156.120</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19.975	17.262	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.538	6.261
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	5	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	22.442	19.813	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.762	45.637
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.651	3.545	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.185	38.155
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	217	879	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.843	10.039	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.825	11.570	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	22.225	18.934	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.352	1.966	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	8.787	8.544	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>238.841</b>	<b>216.959</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.493	2.289	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.210	2.710
Realizável a Longo Prazo	83.455	71.327	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	1.336	1.248	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.336	1.248	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.181	3.711			
Créditos Tributários e Previdenciários	371	371	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	4.964	3.747	Débitos Diversos	14.633	15.174			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8.054	9.939			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.306	4.941						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	73.477	61.021						

## UNIMED DO ESTADO DE SANTA CATARINA FED. EST. DAS COOP. MÉD.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67.393	61.945
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.626	4.514
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.626	4.514
Participações Societárias Método de Custo	61.767	57.430
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	87.572	83.164
Imóveis de Uso Próprio	5.700	7.356
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.700	7.356
Imobilizado de Uso Próprio	4.197	4.706
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4.197	4.706
Imobilizações em Curso	76.628	69.873
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	1.048	1.230
Intangível	421	523
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>480.329</b>	<b>418.089</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,5%	32,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	4,7%
Margem EBIT	10,1%	6,1%
Margem EBITDA	10,3%	6,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,4%	75,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	13,4%	14,1%
COMB	87,4%	90,6%
COMBA	86,1%	87,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,3%	90,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,5	21,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>58.615</b>	<b>57.878</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.631	1.537
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.336	1.248
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	295	289
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.857	14.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.857	14.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	40.394	37.585
Tributos e Contribuições	37.237	34.145
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.157	3.440
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.733	4.641
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>276.983</b>	<b>233.787</b>
Capital Social / Patrimônio Social	89.733	59.494
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	158.534	142.787
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	986	992
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	157.548	141.795
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	28.716	31.506
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>480.329</b>	<b>418.089</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,27
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.366	4.771
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.859	-2.783
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.471	3.787
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	733	2.465
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	80	170
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-489
Provisão para Perdas Sobre Créditos	657	1.640
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55.593	95.153
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>124.839</b>	<b>207.014</b>
Despesas de Comercialização	2.383	4.460
Despesas Administrativas	48.325	91.152
Resultado Financeiro Líquido	5.664	24.363
Receitas Financeiras	7.850	28.450
Despesas Financeiras	2.185	4.087
Resultado Patrimonial	15.805	560
Receitas Patrimoniais	17.676	7.471
Despesas Patrimoniais	1.871	6.911
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>34.288</b>	<b>35.607</b>
Imposto de Renda	4.099	3.878
Contribuição Social	1.480	1.470
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>28.710</b>	<b>30.259</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,2%	19,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,3%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	71,2%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	78,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	367,86	333,95
Custo Médio Beneficiário	270,28	253,45

## UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ GETÚLIO, 78/90 - 0 / Bairro:  
ACLIMAÇÃO – CEP: 1509000 // São Paulo/SP

Registro: 31.999-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 371.053  
Beneficiários em jun/24: 388.981

CNPJ: 43.643.139/0001-66

FEDERAÇÃO DAS UNIMEDS DO ESTADO DE SÃO PAULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.009.472</b>	<b>947.002</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>408.687</b>	<b>389.872</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>808.265</b>	<b>1.398.809</b>
Disponível	1.835	976	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	197.977	191.458	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	825.198	1.425.435
Realizável	1.007.637	946.026	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.254	2.442	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	825.228	1.424.889
Aplicações Financeiras	677.746	633.724	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-30	546
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	230.016	229.179	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	447.730	404.545	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-16.933	-26.626
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	220.799	198.591	Provisão para Remissão	2.254	2.442	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>596.704</b>	<b>1.054.695</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	133.624	112.179	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.556	6.754	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	596.538	1.058.581
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.298	43.558	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	166	-3.886
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7.307	5.539	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	138.869	138.703	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>211.561</b>	<b>344.115</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	79	95	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	170	397
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	79.789	80.778	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	144.347	142.323	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.613	9.799
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.376	1.177	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	821	1.236
Despesas Diferidas	1.751	3.030	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	62.040	67.496	Comercialização sobre Operações	7.925	9.828	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.145	36.713	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	127.834	124.544	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	6.781	5.293	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.587	7.951	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>204.676</b>	<b>185.628</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.421	22.611	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10	52
Realizável a Longo Prazo	69.240	64.875	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	30.673	18.991	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	30.673	18.991	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.806	8.949			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	18.749	28.326	Débitos Diversos	33.136	24.532			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.072	16.153						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.745	1.405						



## UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO - FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97.740	87.303
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	83.141	74.717
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	83.141	74.717
Participações Societárias Método de Custo	14.599	12.586
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	22.142	16.134
Imóveis de Uso Próprio	12.104	12.224
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.104	12.224
Imobilizado de Uso Próprio	3.683	3.910
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.683	3.910
Imobilizações em Curso	6.356	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15.554	17.316
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.214.149</b>	<b>1.132.630</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,6%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,7%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,6%	30,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,6%	12,0%
Margem EBIT	17,8%	14,0%
Margem EBITDA	18,3%	14,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,4%	67,9%
DC (despesas comercialização)	3,1%	3,6%
DA (despesas administrativas)	18,1%	20,3%
COMB	87,6%	91,8%
COMBA	82,2%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,9%	93,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,6%	6,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	63,3	66,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,3	21,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>42.364</b>	<b>34.390</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.902	3.774
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.731	2.513
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	806	897
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	364
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	33.070	26.098
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	32.101	25.267
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.015	1.867
Tributos e Contribuições	3.015	1.867
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.377	2.651
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>763.098</b>	<b>708.367</b>
Capital Social / Patrimônio Social	204.997	154.997
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	453.525	434.314
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	453.525	434.314
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	104.575	119.056
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.214.149</b>	<b>1.132.630</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,69	2,67
LC (Liquidez Corrente)	2,47	2,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.782	8.512
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	12.167	24.938
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.087	5.385
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	7.811	13.478
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.270	6.075
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17.622	25.662
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>205.177</b>	<b>329.372</b>
Despesas de Comercialização	19.587	38.577
Despesas Administrativas	114.099	217.504
Resultado Financeiro Líquido	41.308	70.656
Receitas Financeiras	42.150	82.074
Despesas Financeiras	841	11.418
Resultado Patrimonial	17.054	21.440
Receitas Patrimoniais	17.100	24.403
Despesas Patrimoniais	46	2.963
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>112.232</b>	<b>139.725</b>
Imposto de Renda	4.845	7.305
Contribuição Social	1.757	2.657
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.055	1.403
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>104.575</b>	<b>128.360</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	1,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,1%	37,5%
CE (Composição do endividamento)	90,6%	91,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	59,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	271,30	241,40
Custo Médio Beneficiário	180,05	163,86

# UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ANTONIO CAMILO, 283 - 0 / Bairro:  
TARUMÃ – CEP: 82530450 // Curitiba/PR

UNIMED PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.272-0

CNPJ: 78.339.439/0001-30

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 171.764

**Beneficiários em jun/24:** 174.677

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>351.045</b>	<b>313.301</b>
Disponível	5.117	1.538
Realizável	345.928	311.763
Aplicações Financeiras	254.414	224.078
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	68.228	64.901
Aplicações Livres	186.186	159.177
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.120	41.346
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.977	35.554
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.949	5.399
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	194	394
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	17.229	13.793
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	20.307	20.612
Bens e Títulos a Receber	6.431	7.597
Despesas Antecipadas	1.287	722
Conta-Corrente com Cooperados	2.140	3.616
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>189.312</b>	<b>170.649</b>
Realizável a Longo Prazo	46.575	37.947
Aplicações Financeiras	6.373	1.704
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	6.373	1.704
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	6	9
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	2.121	1.725
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.243	30.678
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.832	3.832

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>180.994</b>	<b>165.288</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.756	57.084
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.744
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.802	1.744
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.391	1.162
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.925	2.438
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	51.637	51.741
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	91.959	71.736
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.833	1.888
Comercialização sobre Operações	17	25
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	45.908	33.512
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	44.200	36.311
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	752
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.528	5.634
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25.750	25.166
Conta-Corrente de Cooperados	0	4.916

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>326.040</b>	<b>589.774</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.497	600.842
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	333.497	600.837
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.457	-11.068
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>261.757</b>	<b>489.940</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	261.860	485.011
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-103	4.929
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>64.283</b>	<b>99.834</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.829	16.345
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.510	3.042
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	107	436
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	18	36

## UNIMED DO ESTADO DO PARANÁ FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	73.692	64.956
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	1.847
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	1.847
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	73.692	63.108
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.737	45.665
Imóveis de Uso Próprio	34.940	35.221
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	34.940	35.221
Imobilizado de Uso Próprio	9.797	10.444
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	9.797	10.444
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	24.309	22.081
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>540.357</b>	<b>483.950</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	8,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,6%	25,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	7,1%
Margem EBIT	14,1%	9,9%
Margem EBITDA	14,7%	10,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	14,6%	15,5%
COMB	94,4%	97,9%
COMBA	90,6%	94,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	94,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,2%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	29,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,1	1,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.566</b>	<b>32.994</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	38.566	32.994
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	38.566	32.994
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>320.797</b>	<b>285.667</b>
Capital Social / Patrimônio Social	108.900	96.388
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	174.159	157.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	174.159	157.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	37.738	31.280
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>540.357</b>	<b>483.950</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,46	2,44
LC (Liquidez Corrente)	1,94	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	17.818	32.533
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.245	-2.292
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.703	11.424
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6.381	9.881
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	984	3.262
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-367	-1.550
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-294	-169
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.693	29.888
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>85.597</b>	<b>140.052</b>
Despesas de Comercialização	1.649	1.536
Despesas Administrativas	45.230	86.676
Resultado Financeiro Líquido	13.040	20.779
Receitas Financeiras	14.567	29.211
Despesas Financeiras	1.527	8.432
Resultado Patrimonial	9.707	8.761
Receitas Patrimoniais	13.069	8.768
Despesas Patrimoniais	3.362	7
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>42.282</b>	<b>46.906</b>
Imposto de Renda	3.316	5.133
Contribuição Social	1.228	1.919
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>37.738</b>	<b>39.854</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,3%	9,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,6%	41,0%
CE (Composição do endividamento)	82,4%	83,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	68,4%	69,4%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	296,59	272,89
Custo Médio Beneficiário	235,04	224,30

## UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA GUIOMAR PORTO, 389 -  
TÉRREO / Bairro: CENTRO – CEP: 47800000 //  
Barreiras/BA

UNIMED DO OESTE DA BAHIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.508-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 5.091  
Beneficiários em jun/24: 4.930

CNPJ: 34.063.123/0001-93

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.851</b>	<b>43.621</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.789</b>	<b>18.016</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.576</b>	<b>17.972</b>
Disponível	55	553	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.475	10.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.581	17.320
Realizável	49.796	43.068	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.754	526	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.581	17.066
Aplicações Financeiras	46.292	42.271	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	254
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.216	5.544	Não Ganha - PPCNG	1.754	526	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	39.076	36.726	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5	651
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.989	506	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.740</b>	<b>14.026</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	420	407	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.471	4.332	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.740	14.113
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.767	3.974	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	-87
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.483	1.483	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.835</b>	<b>3.946</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.569	99	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	686	188
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.211	784	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-839	343
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	291	147	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-1.584	-2.030
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	158	148	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	124	87	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	97	51	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.053	636	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	4	6	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.560</b>	<b>4.101</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.005	5.351	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	736	2.360
Realizável a Longo Prazo	3.635	3.196	Provisões	1.128	761			
Aplicações Financeiras	125	125	Provisão para IR e CSLL	1.128	761			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	125	125	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	568	444			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	349	280			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	53	81			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.510	3.071						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED DO OESTE DA BAHIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	743	743
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	365	365
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	365	365
Participações Societárias Método de Custo	378	378
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	182	162
Imóveis de Uso Próprio	129	129
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	129	129
Imobilizado de Uso Próprio	53	33
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	53	33
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>54.411</b>	<b>47.722</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,9%	5,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	22,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	13,2%
Margem EBIT	18,6%	25,2%
Margem EBITDA	18,6%	25,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,1%	78,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	22,3%	17,0%
COMB	94,4%	95,0%
COMBA	83,8%	78,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	97,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	12,7%	21,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	156,1	62,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	219,0	102,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.545</b>	<b>11.483</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.551	5.551
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.551	5.551
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.653	4.591
Tributos e Contribuições	4.428	4.367
Parcelamento de Tributos e Contribuições	225	225
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.341	1.341
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.077</b>	<b>18.223</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.983	1.983
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.005	16.005
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.005	16.005
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.089	235
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>54.411</b>	<b>47.722</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,62
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	8	13
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-6	-28
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	525
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	247
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	278
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	148	1.223
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.651</b>	<b>3.980</b>
Despesas de Comercialização	1	1
Despesas Administrativas	1.469	3.053
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>834</b>	<b>3.892</b>
Receitas Financeiras	1.201	4.790
Despesas Financeiras	367	898
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>94</b>
Receitas Patrimoniais	0	94
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>854</b>	<b>3.634</b>
Imposto de Renda	249	923
Contribuição Social	92	341
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>514</b>	<b>2.370</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,9%	61,8%
CE (Composição do endividamento)	67,3%	61,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	185,2%	161,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	221,62	291,77
Custo Médio Beneficiário	159,77	223,58

## UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA BRASILIA, 2291 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 85884000 // Medianeira/PR

Registro: 30.522-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 25.740  
Beneficiários em jun/24: 26.119

CNPJ: 78.420.783/0001-50

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.061</b>	<b>28.361</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.885</b>	<b>17.042</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.821</b>	<b>97.597</b>
Disponível	1.968	2.893	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.335	10.081	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.217	99.946
Realizável	29.093	25.469	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	53.217	99.501
Aplicações Financeiras	20.648	18.459	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	445
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.689	10.156	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.958	8.303	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-396	-2.349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.766	3.790	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>44.739</b>	<b>75.561</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.171	1.110	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	762	525	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.676	76.374
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.136	4.181	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.063	-812
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.653	1.871	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.437	5.374	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.082</b>	<b>22.036</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	941	809	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	34
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.204	1.318	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.405	3.703
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	372	396	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.403	852	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.204	1.318	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.336	1.051	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	312	614	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	258	306	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	235	222	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.238</b>	<b>20.463</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	37	162
Realizável a Longo Prazo	8.585	9.097	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.754	1.503			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.949	3.462			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	409	456			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.089	1.089						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	118	630						

## UNIMED DO OESTE DO PARANÁ - COOP. DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	7.378	7.378
Investimentos	3.139	2.916
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.139	2.916
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.459	8.397
Imóveis de Uso Próprio	5.956	6.086
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.956	6.086
Imobilizado de Uso Próprio	2.503	2.311
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.503	2.311
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	55	53
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>51.299</b>	<b>48.824</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	8,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,7%	4,2%
Margem EBIT	-2,1%	6,3%
Margem EBITDA	-1,6%	6,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,4%	77,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	14,7%	13,0%
COMB	100,3%	91,4%
COMBA	98,0%	89,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,5%	92,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	18,2	15,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,2	20,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.881</b>	<b>7.849</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	503	471
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	503	471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.378	7.378
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	7.378	7.378
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>22.532</b>	<b>23.934</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.944	10.945
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.989	9.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.989	9.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.401	2.993
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.299</b>	<b>48.824</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,78	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,49	1,66

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.368	3.540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-137	-206
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.915	4.232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.639	3.449
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	215	647
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	136
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.007	4.858
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.709</b>	<b>21.747</b>
Despesas de Comercialização	618	1.137
Despesas Administrativas	7.618	12.613
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.214</b>	<b>1.804</b>
Receitas Financeiras	1.393	2.739
Despesas Financeiras	179	935
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>314</b>	<b>590</b>
Receitas Patrimoniais	315	594
Despesas Patrimoniais	1	5
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.280</b>	<b>5.120</b>
Imposto de Renda	86	776
Contribuição Social	35	295
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.401</b>	<b>4.049</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,5%	17,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,1%	51,0%
CE (Composição do endividamento)	72,6%	68,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,7%	104,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	333,64	313,66
Custo Médio Beneficiário	281,71	240,71

## UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV.OTAVIO SANTOS, 147 - 0 / Bairro: RECREIO –  
CEP: 45020750 // Vitória da Conquista/BA

Registro: 35.037-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 44.888  
Beneficiários em jun/24: 46.325

CNPJ: 16.415.598/0001-10

UNIMED DO SUDOESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>66.312</b>	<b>52.164</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>52.748</b>	<b>44.650</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>126.569</b>	<b>241.508</b>
Disponível	499	446	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.423	24.721	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.394	243.200
Realizável	65.813	51.718	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.827	2.821	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	127.394	243.200
Aplicações Financeiras	28.687	22.591	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.651	21.510	Não Ganha - PPCNG	2.827	2.821	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.035	1.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-825	-1.691
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.806	8.455	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>110.349</b>	<b>194.563</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.009	4.530	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.223	849	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	109.443	192.320
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.946	2.529	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	906	2.243
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.896	1.551	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.427	18.521	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.220</b>	<b>46.945</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.900	2.374	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.727	775	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.658	3.765
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.934	3.469	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	984	1.065
Despesas Diferidas	1.554	1.866	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	180	165	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.033	808	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	22.656	14.530	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.547	610	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	143	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.017</b>	<b>60.509</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.674	2.701
Realizável a Longo Prazo	18.293	17.817	Provisões	1.037	1.003			
Aplicações Financeiras	11.858	11.442	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.037	1.003			
Aplicações Livres	11.858	11.442	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.920	1.944			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	8.612	5.599			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.755	10.608			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	886	826						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED DO SUDOESTE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	5.549	5.549
Investimentos	3.028	2.844
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.028	2.844
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	42.550	39.718
Imóveis de Uso Próprio	8.170	8.174
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.170	8.174
Imobilizado de Uso Próprio	2.488	2.043
Hospitalares / Odontológicos	690	478
Não Hospitalares / Odontológicos	1.798	1.565
Imobilizações em Curso	12.617	11.269
Outras Imobilizações	1.246	227
Direito de Uso de Arrendamentos	18.030	18.006
Intangível	146	130
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>130.329</b>	<b>112.673</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,9%	19,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,6%	19,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,8%	2,9%
Margem EBIT	3,5%	5,1%
Margem EBITDA	3,9%	5,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,1%	80,4%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,8%	8,7%
COMB	97,2%	90,3%
COMBA	99,3%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,4%	92,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,1%	-0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,8	4,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.262</b>	<b>31.635</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.799	2.799
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.799	2.799
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.549	5.549
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	5.549	5.549
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.586	9.239
Débitos Diversos	13.329	14.049
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.282</b>	<b>36.387</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.217	10.845
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.413	20.700
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	22.413	20.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-348	4.842
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>131.292</b>	<b>112.673</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,33	1,48
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,17

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-195
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.553	4.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	129	303
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	919	1.516
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	505	2.465
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.990	14.855
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.367</b>	<b>46.622</b>
Despesas de Comercialização	1.599	2.783
Despesas Administrativas	11.106	20.886
Resultado Financeiro Líquido	-2.631	-1.125
Receitas Financeiras	2.698	4.198
Despesas Financeiras	5.329	5.323
Resultado Patrimonial	82	338
Receitas Patrimoniais	82	342
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-963</b>	<b>6.921</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-963</b>	<b>6.921</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,2%	67,7%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	58,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	294,5%	209,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	462,35	445,39
Custo Médio Beneficiário	402,73	358,31

**UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FEDERACAO, 2799 - N/C / Bairro: CENTRO  
- CEP: 95600068 // Taquara/RS

UNIMED ENCOSTA DA SERRA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.171-5

CNPJ: 73.936.395/0001-02

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 38.064

**Beneficiários em jun/24:** 39.162

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.115</b>	<b>48.112</b>
Disponível	4.918	5.240
Realizável	45.196	42.872
Aplicações Financeiras	30.466	28.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.944	18.008
Aplicações Livres	11.522	10.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.296	8.954
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.127	3.377
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.454	1.347
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.055	2.961
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.660	1.270
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.114	1.935
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	259	455
Bens e Títulos a Receber	2.779	3.297
Despesas Antecipadas	121	117
Conta-Corrente com Cooperados	161	66
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.341</b>	<b>16.010</b>
Realizável a Longo Prazo	1.420	1.684
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	67	70
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.311	1.546
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	68

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.000</b>	<b>29.782</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.346	17.837
Provisões de Prêmios / Contraprestações	584	476
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	310	273
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	274	203
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	300	254
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.229	5.282
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.234	11.824
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.437	4.370
Contraprestações / Prêmios a Restituir	9	3
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.548	3.094
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.880	1.273
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	185	203
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.543	2.240
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	59
Débitos Diversos	3.940	4.013
Conta-Corrente de Cooperados	524	1.061

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>85.192</b>	<b>159.384</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	85.981	158.383
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	86.103	158.178
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-122	205
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-789	1.001
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>70.490</b>	<b>131.718</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	70.079	131.503
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	411	216
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.703</b>	<b>27.666</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	5
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.584	8.116
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.873	6.800
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	668	1.202

## UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.682	1.586
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.099	1.075
Outros Investimentos	584	511
Imobilizado	14.057	12.572
Imóveis de Uso Próprio	10.451	10.066
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.454	8.055
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.997	2.011
Imobilizado de Uso Próprio	3.062	1.907
Hospitalares / Odontológicos	2.387	1.187
Não Hospitalares / Odontológicos	675	720
Imobilizações em Curso	477	468
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	66	132
Intangível	182	168
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>67.456</b>	<b>64.122</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,8%	6,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,6%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	1,3%
Margem EBIT	3,1%	3,2%
Margem EBITDA	3,2%	3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,0%	10,9%
COMB	93,5%	94,3%
COMBA	91,9%	91,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,7	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	14,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.764</b>	<b>1.961</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	594	791
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	351	299
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	243	492
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.170	1.170
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.170	1.170
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.691</b>	<b>32.379</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.995	17.614
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.765	14.765
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.765	14.765
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	931	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>67.456</b>	<b>64.122</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,02
LC (Liquidez Corrente)	1,57	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	43	115
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-51
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.660	4.625
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.967	4.000
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	478	985
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	-361
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.310	13.607
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.678</b>	<b>31.213</b>
Despesas de Comercialização	705	1.554
Despesas Administrativas	8.479	17.181
Resultado Financeiro Líquido	1.423	4.706
Receitas Financeiras	2.204	6.186
Despesas Financeiras	781	1.480
Resultado Patrimonial	259	70
Receitas Patrimoniais	273	466
Despesas Patrimoniais	14	395
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.814</b>	<b>3.547</b>
Imposto de Renda	641	1.047
Contribuição Social	241	395
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>931</b>	<b>2.104</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,8%	19,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,1%	49,5%
CE (Composição do endividamento)	94,8%	93,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	100,2%	98,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	360,04	347,06
Custo Médio Beneficiário	297,84	285,77

**UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. SETE DE SETEMBRO, 2001 - 0 / Bairro:  
FÁTIMA – CEP: 99700000 // Erechim/RS

UNIMED (RS) ERECHIM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.702-2

CNPJ: 87.638.334/0001-73

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 25.214

**Beneficiários em jun/24:** 25.763

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.245</b>	<b>37.429</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.261</b>	<b>29.204</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>50.319</b>	<b>92.263</b>
Disponível	479	4.994	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.178	9.835	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.763	93.064
Realizável	37.766	32.435	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.763	93.064
Aplicações Financeiras	23.425	20.636	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.779	10.323	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	12.646	10.313	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-445	-801
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.225	3.599	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>37.607</b>	<b>65.894</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281	368	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	664	607	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.552	66.182
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.454	5.222	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	55	-289
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	839	703	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.061	4.006	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.712</b>	<b>26.369</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.951	1.633	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	209	298
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.155	895	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.131	2.132	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.213	41.600
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.248	2.190	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.470	25.750
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	106	109	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.576	1.251	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.887	4.455	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	272	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	405	304	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.752	1.867	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.894</b>	<b>41.908</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.152	1.047	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	624	1.254
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.601	3.448			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.385	2.761			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	11.815	9.982			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.232	3.055
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.106	1.106
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.106	1.106
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.127	1.949
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	43.558	38.783
Imóveis de Uso Próprio	24.251	24.421
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.634	11.717
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.617	12.703
Imobilizado de Uso Próprio	9.248	9.062
Hospitalares / Odontológicos	4.251	4.522
Não Hospitalares / Odontológicos	4.997	4.540
Imobilizações em Curso	8.188	3.391
Outras Imobilizações	1.274	1.241
Direito de Uso de Arrendamentos	598	668
Intangível	104	70
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>85.139</b>	<b>79.337</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,9%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	67,5%	70,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,4%	1,8%
Margem EBIT	5,9%	7,3%
Margem EBITDA	6,6%	8,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	74,7%	71,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	17,1%	17,7%
COMB	92,7%	90,0%
COMBA	92,1%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,4%	82,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	-1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,4	14,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	28,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.039</b>	<b>17.331</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.167	3.237
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.167	3.237
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14.368	13.519
Débitos Diversos	504	575
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>34.839</b>	<b>32.801</b>
Capital Social / Patrimônio Social	25.708	25.036
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.254	7.254
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.254	7.254
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.877	512
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>85.139</b>	<b>79.337</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,70
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.119	14.596
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-638	-1.116
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.865	4.595
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.248	3.272
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	570	1.306
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.453	43.062
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.907</b>	<b>64.787</b>
Despesas de Comercialização	488	853
Despesas Administrativas	8.561	16.297
Resultado Financeiro Líquido	325	-1.775
Receitas Financeiras	1.286	2.652
Despesas Financeiras	961	4.427
Resultado Patrimonial	552	1.714
Receitas Patrimoniais	552	1.807
Despesas Patrimoniais	0	93
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.006</b>	<b>2.282</b>
Imposto de Renda	199	433
Contribuição Social	106	233
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.701</b>	<b>1.616</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	51,2%	48,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,1%	58,7%
CE (Composição do endividamento)	64,1%	62,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,4%	141,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	326,12	306,27
Custo Médio Beneficiário	243,55	218,49

# UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DO TRIUNFO, 821 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 89900000 // São Miguel do  
Oeste/SC

Registro: 34.025-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 14.244  
**Beneficiários em jun/24:** 14.702

CNPJ: 80.653.975/0001-58

UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.880</b>	<b>25.622</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.487</b>	<b>9.520</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>30.463</b>	<b>57.464</b>
Disponível	287	500	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.434	5.440	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.080	58.911
Realizável	28.593	25.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.879	93	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.873	58.953
Aplicações Financeiras	21.244	19.972	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.794	-42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.994	6.550	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	14.250	13.422	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.758	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-617	-1.447
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.090	1.978	Provisão para Remissão	122	93	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.336</b>	<b>48.136</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	441	188	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	243	148	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.491	48.205
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.041	2.773	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	845	-69
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.049	777	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.271	2.426	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-873</b>	<b>9.328</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.599	1.012	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.139	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.436	1.231	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.436	5.404
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	250	226	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	691	1.434
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	99	151	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.772	1.955	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.142	932	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.337	1.080	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	43	34	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	52	24	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>24.497</b>	<b>25.633</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	238	86	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	477	1.284
Realizável a Longo Prazo	15.885	17.971	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	14.179	16.059	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	14.179	16.059	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.027	1.090			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	3.158	1.517			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	194	156			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	43	253						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.663	1.659						

## UNIMED EXTREMO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.188	4.404
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.005	1.930
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.005	1.930
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.183	2.473
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.424	3.257
Imóveis de Uso Próprio	2.489	2.527
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	884	895
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.605	1.632
Imobilizado de Uso Próprio	746	620
Hospitalares / Odontológicos	243	196
Não Hospitalares / Odontológicos	504	424
Imobilizações em Curso	119	106
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	69	4
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.377</b>	<b>51.254</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,4%	12,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-7,6%	17,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,2%	30,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,8%	11,0%
Margem EBIT	-5,9%	16,5%
Margem EBITDA	-5,8%	16,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	102,9%	83,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	14,3%	13,3%
COMB	117,7%	97,3%
COMBA	111,4%	91,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,4%	89,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	16,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,6	21,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.402</b>	<b>5.983</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	108	100
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	108	100
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.597	1.719
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.597	1.719
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	276	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	276	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.381	4.163
Débitos Diversos	41	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.488</b>	<b>35.751</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.338	5.130
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	27.474	24.989
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	27.474	24.989
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.324	5.632
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.377</b>	<b>51.254</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,33	3,31
LC (Liquidez Corrente)	1,75	2,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.268	2.686
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-197	-338
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	139	-1.892
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	243	406
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-183	-2.370
Provisão para Perdas Sobre Créditos	79	72
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.373	4.086
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.760</b>	<b>17.105</b>
Despesas de Comercialização	145	275
Despesas Administrativas	4.286	7.545
Resultado Financeiro Líquido	1.704	3.337
Receitas Financeiras	2.214	4.524
Despesas Financeiras	510	1.186
Resultado Patrimonial	455	301
Receitas Patrimoniais	603	301
Despesas Patrimoniais	148	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.279</b>	<b>8.161</b>
Imposto de Renda	30	1.397
Contribuição Social	15	522
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.324</b>	<b>6.242</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,4%	6,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	30,2%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	61,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,1%	43,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	341,75	334,42
Custo Médio Beneficiário	372,19	279,69

## UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. PRESIDENTE GETÚLIO VARGAS, 1245 - 0 /  
Bairro: MONTE CASTELO – CEP: 45996137 //  
Teixeira de Freitas/BA

Registro: 34.620-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 23.134  
Beneficiários em jun/24: 23.537

CNPJ: 42.043.067/0001-53

UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.130</b>	<b>45.861</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.612</b>	<b>27.914</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>62.611</b>	<b>100.852</b>
Disponível	1.111	387	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.672	20.633	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.751	101.918
Realizável	48.019	45.473	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.458	9.833	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	59.657	105.388
Aplicações Financeiras	35.862	34.398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.094	-3.470
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.170	18.367	Não Ganha - PPCNG	5.831	5.086	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.692	16.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	4.062	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.141	-1.066
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.553	8.279	Provisão para Remissão	627	685	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>46.286</b>	<b>94.443</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.937	6.528	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	128	97	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	46.243	92.916
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.472	1.132	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	43	1.527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.137	866	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.614	9.571	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.325</b>	<b>6.409</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.480	885	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	3
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.512	1.396	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.437	1.747
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	562	490	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14	30
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	67	100	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	934	1.079	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.512	1.396	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.040	1.128	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.879</b>	<b>7.514</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	33	36	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.423	1.705
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.489	1.573			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	604	1.300			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.806	2.824			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	496	152			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED EXTREMO SUL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.324	2.156
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.324	2.156
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.555	5.358
Imóveis de Uso Próprio	4.487	4.524
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.487	4.524
Imobilizado de Uso Próprio	506	535
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	506	535
Imobilizações em Curso	2.563	299
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>59.009</b>	<b>53.375</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,3%	-10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	-28,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	-5,6%
Margem EBIT	15,5%	-4,1%
Margem EBITDA	15,7%	-3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,8%	93,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	12,8%	14,0%
COMB	87,4%	108,6%
COMBA	84,8%	104,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	110,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	4,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.564</b>	<b>5.438</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	926	900
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	926	900
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	605	505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	605	505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.633	1.633
Tributos e Contribuições	1.633	1.633
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.400	2.400
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>28.833</b>	<b>20.024</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.720	22.129
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	263	263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	64	64
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	199	199
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.850	-2.368
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>59.009</b>	<b>53.375</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,60
LC (Liquidez Corrente)	2,00	1,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	12
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-19
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.028	1.742
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	523	723
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	505	1.020
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	855	767
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.763</b>	<b>6.436</b>
Despesas de Comercialização	554	1.008
Despesas Administrativas	7.935	14.043
Resultado Financeiro Líquido	1.933	4.292
Receitas Financeiras	2.227	4.775
Despesas Financeiras	294	483
Resultado Patrimonial	75	564
Receitas Patrimoniais	75	564
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.374</b>	<b>-4.564</b>
Imposto de Renda	696	781
Contribuição Social	255	290
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.424</b>	<b>-5.635</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,8%	10,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	62,5%
CE (Composição do endividamento)	81,6%	83,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,7%	166,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	442,99	360,89
Custo Médio Beneficiário	297,57	350,28

## UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

Endereço	Informações Cadastrais	
Rua Barão de Melgaço, 2754 - 6º ANDAR / Bairro: CENTRO SUL – CEP: 78020800 // Cuiabá/MT	Registro: 32.803-1	CNPJ: 02.511.261/0001-00
0	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	Beneficiários em dez/23: 3.282	
	Beneficiários em jun/24: 4.576	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.036</b>	<b>64.517</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.616</b>	<b>8.801</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	4.709	2.423	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	18	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	74.327	62.094	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	35.279	27.414	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	745	1.679	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	34.534	25.735	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	270	373	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	50	18	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	270	373	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	290	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.055	19.014
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	38.672	33.846	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	105	460	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	290	76	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.133</b>	<b>6.914</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	949	803	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	386	376			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	949	803	Débitos Diversos	14.891	8.330			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.743	3.654
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.743	3.654
Imobilizado	2.440	2.456
Imóveis de Uso Próprio	2.245	2.256
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.245	2.256
Imobilizado de Uso Próprio	196	200
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	196	200
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>86.169</b>	<b>71.431</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	13,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-77,9%	-164,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-18,2%	-66,1%
Margem EBIT	-18,2%	-66,1%
Margem EBITDA	-18,2%	-66,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	100,0%	100,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	-78,0%	-145,9%
COMB	22,0%	x.x.x
COMBA	26,0%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	70,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,4%	-37,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	-4,2	-11,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.871</b>	<b>4.101</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	6.871	4.101
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>61.566</b>	<b>58.529</b>
Capital Social / Patrimônio Social	320	320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	61.245	58.208
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	61.245	58.208
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>84.053</b>	<b>71.431</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,83	5,54
LC (Liquidez Corrente)	5,06	7,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9.055	19.014
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.055</b>	<b>19.014</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	9.066	16.834
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.791</b>	<b>4.322</b>
Receitas Financeiras	1.791	4.322
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>337</b>	<b>1.121</b>
Receitas Patrimoniais	337	1.121
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.116</b>	<b>7.624</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.116</b>	<b>7.624</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	3,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,1%	18,1%
CE (Composição do endividamento)	69,4%	68,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,5%	22,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	-433,54	-297,49
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MARECHAL DEODORO DA FONSECA, 481 -  
0 / Bairro: CENTRO – CEP: 85851030 // Foz do  
Iguaçu/PR

UNIMEDFOZ

Registro: 35.179-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 23.531  
**Beneficiários em jun/24:** 23.402

CNPJ: 81.697.419/0001-46

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.402</b>	<b>25.345</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.149</b>	<b>34.098</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.694</b>	<b>98.504</b>
Disponível	542	732	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.496	9.671	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	55.393	102.596
Realizável	35.860	24.614	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.265	1.213	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	55.393	102.596
Aplicações Financeiras	20.282	12.575	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.631	8.158	Não Ganha - PPCNG	1.265	1.213	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.651	4.417	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.698	-4.092
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.881	6.781	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.917</b>	<b>84.122</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.256	2.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	292	252	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	43.029	85.490
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.711	4.867	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-112	-1.368
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.993	2.516	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.228	3.340	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.777</b>	<b>14.382</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.564	1.832	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	755	1.329
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	69	285	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	810	748	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.385	8.818
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.450	1.230	Contraprestações / Prêmios a Restituir	33	30	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.566	7.753
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	69	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	968	1.118	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	710	648	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.193	2.886	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	76	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	10	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	311	293	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.137</b>	<b>57.079</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	466	1.024
Realizável a Longo Prazo	2.592	1.940	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.661	2.608			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.777	6.603			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.828	13.623			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.267	551			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.592	1.940						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED FOZ DO IGUACU COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.008	3.696
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.000	3.688
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	57.017	50.843
Imóveis de Uso Próprio	5.068	5.214
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.068	5.214
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4.579	4.726
Hospitalares / Odontológicos	2.906	3.131
Não Hospitalares / Odontológicos	1.673	1.596
Imobilizações em Curso	12.865	8.508
Outras Imobilizações	10.717	7.658
Direito de Uso de Arrendamentos	23.789	24.736
Intangível	519	600
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>100.539</b>	<b>82.424</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,6%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	-15,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,0%	-1,9%
Margem EBIT	8,0%	-0,5%
Margem EBITDA	8,4%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	10,1%	12,0%
COMB	91,7%	97,6%
COMBA	89,9%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	3,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,0	31,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	21,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.445</b>	<b>35.914</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.748	3.275
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.748	3.275
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	27.502	7.964
Débitos Diversos	24.195	24.675
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.945</b>	<b>12.412</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.293	11.335
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.076	1.996
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.076	1.996
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.575	-919
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>100.539</b>	<b>82.424</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,15	1,18
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,74

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	353	40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-562	-905
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.339	4.864
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.802	5.401
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	309
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-269	-967
Provisão para Perdas Sobre Créditos	650	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.023	12.911
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.140</b>	<b>20.570</b>
Despesas de Comercialização	138	289
Despesas Administrativas	5.305	11.767
Resultado Financeiro Líquido	1.054	3.823
Receitas Financeiras	3.172	5.207
Despesas Financeiras	2.118	1.384
Resultado Patrimonial	451	543
Receitas Patrimoniais	451	543
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.055</b>	<b>-1.842</b>
Imposto de Renda	352	28
Contribuição Social	129	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.575</b>	<b>-1.887</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,7%	61,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	87,1%	84,9%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	48,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	676,7%	564,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	371,05	346,82
Custo Médio Beneficiário	301,72	295,75

# UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

## Endereço Informações Cadastrais

RUA GENERAL CARNEIRO, 1595 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 14400500 // Franca/SP

UNIMED DE FRANCA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.478-3

CNPJ: 45.309.606/0001-41

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 87.807

**Beneficiários em jun/24:** 87.671

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>121.896</b>	<b>106.353</b>
Disponível	192	123
Realizável	121.705	106.230
Aplicações Financeiras	86.611	72.545
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.073	33.685
Aplicações Livres	62.539	38.860
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.371	14.501
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.199	5.559
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.877	4.222
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.295	4.720
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.321	5.173
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.983	3.144
Bens e Títulos a Receber	7.400	9.677
Despesas Antecipadas	1.020	1.190
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>161.314</b>	<b>166.903</b>
Realizável a Longo Prazo	14.577	35.376
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.111	1.484
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>118.563</b>	<b>98.554</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.643	26.253
Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.756	3.510
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.461	3.208
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	294	303
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.184	1.750
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.139	15.002
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.564	5.991
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.025	1.828
Contraprestações / Prêmios a Restituir	358	313
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	504	480
Comercialização sobre Operações	1	1
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.162	1.034
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	446
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.453	8.016
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	28.556	16.697
Débitos Diversos	48.939	44.813
Conta-Corrente de Cooperados	1.496	502

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>187.545</b>	<b>340.861</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	192.564	346.534
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	192.504	346.604
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	60	-70
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.020	-5.673
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>152.715</b>	<b>269.153</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	153.136	270.461
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-420	-1.308
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.829</b>	<b>71.707</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	133
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.515	8.359
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	15.505	6.283
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.087	1.910

## UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	12.466	33.892
Investimentos	8.208	8.724
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.201	5.137
Outros Investimentos	2.007	3.587
Imobilizado	136.988	121.221
Imóveis de Uso Próprio	46.679	45.340
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	26.004	24.588
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.675	20.751
Imobilizado de Uso Próprio	29.377	27.161
Hospitalares / Odontológicos	24.561	22.754
Não Hospitalares / Odontológicos	4.816	4.407
Imobilizações em Curso	52.165	40.589
Outras Imobilizações	4.932	4.115
Direito de Uso de Arrendamentos	3.836	4.016
Intangível	1.541	1.582
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>283.210</b>	<b>273.256</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	3,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,7%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	2,8%
Margem EBIT	4,3%	5,2%
Margem EBITDA	4,5%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	78,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,1%
COMB	93,9%	91,4%
COMBA	92,4%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,0%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,6%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	25,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,9	20,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>74.241</b>	<b>80.249</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.462	2.775
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	478	530
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.929	2.197
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	55	49
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.032	4.564
Provisões para Tributos Diferidos	1.312	1.341
Provisões para Ações Judiciais	3.720	3.223
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.095	33.987
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.629	94
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	12.466	33.892
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	44.975	30.586
Débitos Diversos	5.677	8.338
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>86.473</b>	<b>94.453</b>
Capital Social / Patrimônio Social	24.076	23.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.423	66.304
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.546	2.603
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.877	63.701
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-26	4.843
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>279.277</b>	<b>273.256</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,53
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.923	166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-482	-240
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.041	19.291
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	538	12.363
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.675	4.744
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	828	2.184
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.441	11.753
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>49.857</b>	<b>61.148</b>
Despesas de Comercialização	834	1.460
Despesas Administrativas	22.521	41.052
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.980</b>	<b>6.954</b>
Receitas Financeiras	5.678	11.775
Despesas Financeiras	2.698	4.821
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.622</b>	<b>-413</b>
Receitas Patrimoniais	1.623	7.603
Despesas Patrimoniais	1	8.016
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.698</b>	<b>12.943</b>
Imposto de Renda	979	2.498
Contribuição Social	366	930
Impostos Diferidos	-30	-9
Participações sobre o Lucro	450	165
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.933</b>	<b>9.360</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	44,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,1%	65,4%
CE (Composição do endividamento)	61,5%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	223,0%	189,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	356,09	322,29
Custo Médio Beneficiário	289,56	254,29

## UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. JULIO ASSIS CAVALHEIRO, 1171 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 85601000 // Francisco  
Beltrão/PR

UNIMED FRANCISCO BELTRAO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 33.685-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 22.399  
Beneficiários em jun/24: 23.343

CNPJ: 81.710.543/0001-02

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.327</b>	<b>32.417</b>
Disponível	563	1.836
Realizável	34.764	30.581
Aplicações Financeiras	27.434	26.004
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.596	9.640
Aplicações Livres	15.838	16.364
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.347	3.256
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.498	1.378
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.153	1.667
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	696	211
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.305	440
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	971	597
Bens e Títulos a Receber	708	284
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.348</b>	<b>12.822</b>
Realizável a Longo Prazo	239	239
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	239	239
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.220</b>	<b>15.420</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.163	9.686
Provisões de Prêmios / Contraprestações	259	239
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	259	239
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	468	445
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.259	173
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.176	8.830
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.502	2.573
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	260	282
Comercialização sobre Operações	93	192
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.959	1.514
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.191	585
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	244	4
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	797	737
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.127	2.330
Conta-Corrente de Cooperados	388	90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>50.901</b>	<b>94.858</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	51.281	95.643
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	51.281	95.643
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-380	-785
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.252</b>	<b>84.396</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.906	83.256
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	346	1.140
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.649</b>	<b>10.462</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	462	493
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	208
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	43	87
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	113	121



## UNIMED FRANCISCO BELTRAO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.614	4.308
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.614	4.308
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.494	8.271
Imóveis de Uso Próprio	1.568	1.608
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.568	1.608
Imobilizado de Uso Próprio	640	682
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	640	682
Imobilizações em Curso	6.286	5.982
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	4
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>48.675</b>	<b>45.239</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,6%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	9,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,6%	1,7%
Margem EBIT	1,5%	2,7%
Margem EBITDA	1,7%	2,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,7%	88,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	7,7%	7,7%
COMB	97,8%	97,8%
COMBA	95,3%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,7%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,4	13,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	0,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.125</b>	<b>2.125</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	53
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	53
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.071	2.071
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.071	2.071
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>28.330</b>	<b>27.694</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.468	10.407
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.566	16.896
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.566	16.896
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	296	391
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>48.675</b>	<b>45.239</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,58
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.955	2.095
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.761	6.066
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	43
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-809	-4.131
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3	117
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.142	2.285
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.312</b>	<b>9.068</b>
Despesas de Comercialização	697	1.164
Despesas Administrativas	3.841	7.192
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.299</b>	<b>2.914</b>
Receitas Financeiras	1.623	3.723
Despesas Financeiras	323	809
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>486</b>	<b>402</b>
Receitas Patrimoniais	485	404
Despesas Patrimoniais	-1	2
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>417</b>	<b>1.744</b>
Imposto de Renda	88	84
Contribuição Social	33	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	51
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>296</b>	<b>1.571</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,5%	18,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	38,8%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	87,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,8%	63,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	359,94	351,24
Custo Médio Beneficiário	319,28	312,11

**UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FRANCISCO TIMM, 673 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 98780803 // Santa Rosa/RS

Registro: 35.217-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 24.476  
**Beneficiários em jun/24:** 23.488

CNPJ: 87.689.527/0001-53

UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.875</b>	<b>38.788</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.250</b>	<b>21.702</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>56.939</b>	<b>106.041</b>
Disponível	1.550	810	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.447	15.030	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.371	106.715
Realizável	41.325	37.978	Provisões de Prêmios / Contraprestações	836	226	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.582	106.805
Aplicações Financeiras	31.816	30.854	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-211	-90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.541	14.736	Não Ganha - PPCNG	539	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.276	16.118	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-432	-673
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.743	4.913	Provisão para Remissão	298	226	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>48.429</b>	<b>93.248</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.856	2.936	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	371	316	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.925	91.574
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.172	4.925	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	504	1.674
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	210	229	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.068	9.564	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.510</b>	<b>12.794</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.403	892	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	64
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.274	857	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.164	1.614	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.013	11.410
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	728	859	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.243	9.789
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.260	590	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	58	57	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	676	656	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	97	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.099	1.550	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	16	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	385	454	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.563</b>	<b>16.416</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	715	1.488
Realizável a Longo Prazo	3.126	2.908	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.987	1.425			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	221	186			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	4.042	2.982			
Títulos e Créditos a Receber	514	654	Conta-Corrente de Cooperados	3	12			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.506	2.254						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	106	0						

## UNIMED FRONTEIRA NOROESTE/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.509	5.360
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	17	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.957	1.825
Outros Investimentos	3.535	3.535
Imobilizado	8.762	7.907
Imóveis de Uso Próprio	3.862	3.918
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.862	3.918
Imobilizado de Uso Próprio	2.745	2.662
Hospitalares / Odontológicos	84	84
Não Hospitalares / Odontológicos	2.662	2.578
Imobilizações em Curso	21	21
Outras Imobilizações	2.135	1.307
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	165	241
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>60.438</b>	<b>55.204</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,5%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	-4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	19,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,6%	-1,2%
Margem EBIT	2,4%	0,3%
Margem EBITDA	2,7%	0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,8%	87,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,0%
DA (despesas administrativas)	9,2%	11,3%
COMB	94,6%	99,1%
COMBA	92,0%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,7%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,8	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,5	19,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.857</b>	<b>4.993</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.545	1.236
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	437	298
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.108	937
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.931	2.855
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.931	2.855
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	583	589
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	583	589
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	798	313
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.331</b>	<b>28.509</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.213	9.277
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.240	19.182
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.240	19.182
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	877	50
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.438</b>	<b>55.204</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,79

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	55	134
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-255	-499
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.961	4.814
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.469	3.277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	478	580
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	957
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.753	12.791
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.847</b>	<b>19.953</b>
Despesas de Comercialização	303	0
Despesas Administrativas	5.149	11.809
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.583</b>	<b>3.848</b>
Receitas Financeiras	2.066	4.356
Despesas Financeiras	483	508
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>161</b>	<b>1.628</b>
Receitas Patrimoniais	232	1.667
Despesas Patrimoniais	71	38
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>877</b>	<b>-169</b>
Imposto de Renda	0	770
Contribuição Social	0	286
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>877</b>	<b>-1.225</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,5%	14,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,5%	48,4%
CE (Composição do endividamento)	81,2%	81,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	106,1%	93,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	394,53	353,78
Custo Médio Beneficiário	336,23	310,87

## UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SENADOR GOMES DA SILVA, 410 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 38200000 // Frutal/MG

Registro: 37.156-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 10.056  
Beneficiários em jun/24: 11.047

CNPJ: 02.248.344/0001-40

UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.781</b>	<b>9.277</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.286</b>	<b>10.721</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16.525</b>	<b>29.509</b>
Disponível	12	198	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.421	6.407	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.617	29.804
Realizável	10.769	9.079	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.855	1.674	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.774	30.395
Aplicações Financeiras	5.202	4.987	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.157	-591
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.202	4.987	Não Ganha - PPCNG	115	92	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.739	1.582	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-92	-296
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.534	1.728	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.459</b>	<b>24.915</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	195	329	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	761	673	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.840	24.584
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.411	1.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	619	331
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.180	372	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.395	2.775	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-934</b>	<b>4.594</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.159	1.027	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	316	500
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	207	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	967	1.686
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	480	335	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	454	796
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	10	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.380	1.190	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.124	663	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	202	74	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	19	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	177	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.488</b>	<b>6.430</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	242	248	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	360	830
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	633	560			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.355	1.465			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.428	1.959			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED FRUTAL COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	887	884
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	414	414
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	407	407
Participações em Outras Sociedades	7	7
Participações Societárias Método de Custo	262	258
Outros Investimentos	211	211
Imobilizado	5.600	5.543
Imóveis de Uso Próprio	5.178	5.204
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.178	5.204
Imobilizado de Uso Próprio	300	261
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	300	261
Imobilizações em Curso	120	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2	78
Intangível	0	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.269</b>	<b>15.707</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-23,3%	-15,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	158,3%	-176,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,9%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-24,3%	-8,0%
Margem EBIT	-21,7%	-5,0%
Margem EBITDA	-20,9%	-4,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	105,7%	84,4%
DC (despesas comercialização)	4,2%	4,2%
DA (despesas administrativas)	19,4%	21,0%
COMB	129,3%	109,7%
COMBA	129,7%	109,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	128,5%	110,0%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-0,4%	0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,7	23,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,6	18,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.521</b>	<b>3.648</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	314	405
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	314	405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	441	441
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	441	441
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.694	2.736
Débitos Diversos	71	67
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-2.538</b>	<b>1.338</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.872	1.732
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	723	1.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	723	1.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.133	-2.362
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.269</b>	<b>15.707</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,87	1,09
LC (Liquidez Corrente)	0,71	0,87

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	153	60
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-33	-82
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	68	167
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	82
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-2
Provisão para Perdas Sobre Créditos	38	87
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	296	749
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>314</b>	<b>6.695</b>
Despesas de Comercialização	700	1.252
Despesas Administrativas	3.198	6.204
Resultado Financeiro Líquido	-58	120
Receitas Financeiras	300	775
Despesas Financeiras	358	656
Resultado Patrimonial	65	-566
Receitas Patrimoniais	65	54
Despesas Patrimoniais	0	620
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.939</b>	<b>-2.121</b>
Imposto de Renda	53	171
Contribuição Social	24	70
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.016</b>	<b>-2.362</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,4%	35,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	114,7%	91,5%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	74,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-780,5%	1073,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	250,76	238,43
Custo Médio Beneficiário	282,51	206,07

**UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA GILSON ALVES DE SOUZA, 650 - T-7 ESQ.  
C/T-1 / Bairro: SETOR BUENO – CEP: 74210250  
// Goiânia/GO

UNIMED GOIANIA

Registro: 38.287-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 371.795  
**Beneficiários em jun/24:** 375.367

CNPJ: 02.476.067/0001-22

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>860.703</b>	<b>791.663</b>
Disponível	4.242	9.435
Realizável	856.461	782.228
Aplicações Financeiras	654.715	604.822
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	365.038	393.649
Aplicações Livres	289.677	211.172
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	81.603	73.419
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35.506	35.382
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	15.195	13.186
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	29.556	23.431
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.346	1.421
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	38.182	34.998
Despesas Diferidas	6.662	6.837
Créditos Tributários e Previdenciários	37.075	29.372
Bens e Títulos a Receber	36.625	30.776
Despesas Antecipadas	1.598	2.005
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>278.331</b>	<b>314.912</b>
Realizável a Longo Prazo	89.484	130.234
Aplicações Financeiras	45.602	86.405
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.911	47.974
Aplicações Livres	14.690	38.432
Créditos Tributários e Previdenciários	631	1.792
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	42.809	41.595
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	442	442

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>639.493</b>	<b>581.998</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	487.391	437.628
Provisões de Prêmios / Contraprestações	84.804	76.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	81.741	73.472
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.063	3.080
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.129	7.567
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	209.767	184.954
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	183.691	168.555
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.268	16.767
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5.560	6.539
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11.708	10.228
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11.679	8.606
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	32.259	30.448
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	193	201
Débitos Diversos	88.829	87.400
Conta-Corrente de Cooperados	1.875	948

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.157.934</b>	<b>2.107.897</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.178.018	2.144.044
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.177.582	2.141.385
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	436	2.659
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20.084	-36.146
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.068.376</b>	<b>1.939.213</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.053.240	1.920.050
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	15.136	19.162
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>89.559</b>	<b>168.685</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	176	189
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189.165	331.856
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.874	42.549
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.699	10.320

## UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	97.910	92.222
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	97.168	91.457
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	8.548	6.999
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	88.621	84.458
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	742	764
Imobilizado	84.768	86.134
Imóveis de Uso Próprio	45.785	46.891
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.336	15.764
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	30.449	31.128
Imobilizado de Uso Próprio	18.335	19.189
Hospitalares / Odontológicos	8.228	8.338
Não Hospitalares / Odontológicos	10.107	10.851
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7.529	6.764
Direito de Uso de Arrendamentos	13.120	13.289
Intangível	6.169	6.322
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.139.034</b>	<b>1.106.575</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,2%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,9%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	21,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,2%	0,7%
Margem EBIT	-1,8%	1,3%
Margem EBITDA	-1,3%	2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,2%	92,0%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,7%
COMB	103,0%	103,5%
COMBA	99,0%	98,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,1%	4,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,9	20,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,5	34,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>131.283</b>	<b>116.368</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.538	9.799
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	3.036	3.456
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.502	6.343
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.493	45.579
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	60.493	45.579
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.114	30.114
Débitos Diversos	31.137	30.876
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>368.258</b>	<b>408.209</b>
Capital Social / Patrimônio Social	175.128	174.842
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	218.368	218.368
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	98	98
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	218.270	218.270
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-25.237	15.000
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.139.034</b>	<b>1.106.575</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,35	1,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	161.593	278.987
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-249	-378
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.341	44.084
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.722	12.256
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4.608	9.954
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.011	21.874
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	213.079	357.409
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>260.807</b>	<b>457.023</b>
Despesas de Comercialização	7.321	16.691
Despesas Administrativas	117.315	225.170
Resultado Financeiro Líquido	46.824	99.754
Receitas Financeiras	51.144	112.690
Despesas Financeiras	4.320	12.936
Resultado Patrimonial	5.345	13.356
Receitas Patrimoniais	9.002	14.839
Despesas Patrimoniais	3.657	1.482
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-25.237</b>	<b>14.790</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-25.237</b>	<b>14.790</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,4%	7,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	63,1%
CE (Composição do endividamento)	83,0%	83,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,3%	171,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	515,08	471,81
Custo Médio Beneficiário	474,91	433,34

**UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço**

RUA DOM PEDRO II, 435 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 35010090 // Governador Valadares/MG

UNIMED GV COOP TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 38.658-8  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
 Beneficiários em dez/23: 71.652  
 Beneficiários em jun/24: 71.365  
 CNPJ: 42.892.281/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	1.142	1.661	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	54.698	48.044	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	161.479	301.382
Realizável	89.157	79.597	Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.872	13.953	à Saúde	167.149	312.824
Aplicações Financeiras	59.214	55.723	Provisão de Prêmio / Contraprestação	14.872	13.953	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	167.149	312.824
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	29.399	25.172	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	29.815	30.551	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.425	11.819	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.670	-11.443
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.110	6.849	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.514	5.835	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>148.613</b>	<b>255.930</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	22.099	18.354	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	147.304	255.225
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.892	2.356	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.213	9.903	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.310	706
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.415	821	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.866</b>	<b>45.451</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.008	1.794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.498	2.585	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5.326	10.185
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.291	665	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.329	26.832
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	530	414	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.425	16.499
Créditos Tributários e Previdenciários	3.211	1.158	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.015	10.131	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.968	2.171	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	100	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>108.638</b>	<b>111.106</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.390	1.533	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.636	3.483	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.502	7.362
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.743	5.975			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.171	2.295			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	19.537	16.422			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.766	1.217			
Ativo Fiscal Diferido	343	343						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.293	3.140						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED GOVERNADOR VALADARES COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.765	5.332
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.715	1.715
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.715	1.715
Participações Societárias Método de Custo	4.050	3.617
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	99.137	102.160
Imóveis de Uso Próprio	86.424	88.585
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.134	82.281
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.290	6.304
Imobilizado de Uso Próprio	12.713	13.575
Hospitalares / Odontológicos	8.140	8.314
Não Hospitalares / Odontológicos	4.573	5.261
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	100	131
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>198.937</b>	<b>192.364</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-2,0%	2,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,2%	23,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	0,6%
Margem EBIT	-0,2%	2,8%
Margem EBITDA	-0,1%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,0%	84,8%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,2%
COMB	100,8%	93,8%
COMBA	98,7%	92,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,7%	96,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,7	29,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	26,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.925</b>	<b>28.855</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.935	1.956
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.935	1.956
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.723	11.480
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.723	11.480
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.146	4.443
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.146	4.443
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	10.121	10.976
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>86.923</b>	<b>85.439</b>
Capital Social / Patrimônio Social	60.701	60.656
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.783	21.278
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.783	21.278
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.438	3.505
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>200.651</b>	<b>192.364</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,03	1,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.402	2.980
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-316	-500
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.172	11.468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.567	8.733
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	591	987
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.015	1.748
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	18.659	45.954
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.665</b>	<b>71.510</b>
Despesas de Comercialização	977	2.071
Despesas Administrativas	13.119	24.682
Resultado Financeiro Líquido	3.374	3.931
Receitas Financeiras	4.737	9.718
Despesas Financeiras	1.364	5.787
Resultado Patrimonial	636	880
Receitas Patrimoniais	636	880
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.714</b>	<b>2.613</b>
Imposto de Renda	0	484
Contribuição Social	0	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.714</b>	<b>1.947</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	49,8%	53,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,2%	55,6%
CE (Composição do endividamento)	77,2%	73,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,8%	125,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	373,94	347,67
Custo Médio Beneficiário	343,96	294,91

# UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DOM JAIME CAMARA, 94 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 88015120 // Florianópolis/SC

Registro: 36.044-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 201.423  
**Beneficiários em jun/24:** 202.588

CNPJ: 77.858.611/0001-08

UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>497.742</b>	<b>389.994</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>328.112</b>	<b>322.883</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>706.489</b>	<b>1.350.647</b>
Disponível	16.559	16.114	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	230.039	220.499	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	713.146	1.341.061
Realizável	481.182	373.880	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.248	8.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	713.028	1.340.361
Aplicações Financeiras	304.618	204.061	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118	700
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	186.728	148.985	Não Ganha - PPCNG	10.559	5.627	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	117.890	55.077	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.658	9.586
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	94.999	85.487	Provisão para Remissão	2.689	2.691	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>588.155</b>	<b>1.144.307</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	26.362	22.230	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.559	2.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	591.298	1.149.386
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	154.448	147.086	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.143	-5.079
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	28.532	23.617	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	59.784	62.928	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>118.334</b>	<b>206.340</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	40.105	39.640	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25.873	36.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.117	17.411	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.329	78.860
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.049	10.616	Contraprestações / Prêmios a Restituir	8	6	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27.835	59.840
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	916	3.158	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	31.322	26.252	Comercialização sobre Operações	1.061	1.184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	37.098	44.285	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.133	13.063	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3.097	3.179	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>439.745</b>	<b>483.418</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.261	6.088	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.419	4.600
Realizável a Longo Prazo	195.787	260.992	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	159.943	226.055	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	91.678	115.794	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	68.265	110.261	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12.695	15.615			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	416	404			
Títulos e Créditos a Receber	0	1.204	Débitos Diversos	60.349	62.866			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	235	0			
Ativo Fiscal Diferido	32.031	29.669						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.592	3.634						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	222	430						

## UNIMED GRANDE FLORIANÓPOLIS-COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57.483	47.163
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	23.746	20.836
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	23.746	20.836
Participações Societárias Método de Custo	33.738	26.326
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	171.874	160.866
Imóveis de Uso Próprio	93.782	94.527
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	89.844	90.486
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.938	4.041
Imobilizado de Uso Próprio	34.035	21.729
Hospitalares / Odontológicos	15.343	15.495
Não Hospitalares / Odontológicos	18.692	6.234
Imobilizações em Curso	3.304	2.518
Outras Imobilizações	3.285	3.203
Direito de Uso de Arrendamentos	37.469	38.889
Intangível	14.600	14.397
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>937.487</b>	<b>873.412</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,7%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,2%	0,3%
Margem EBIT	8,8%	4,3%
Margem EBITDA	9,1%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,2%	83,8%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,1%
COMB	91,6%	93,0%
COMBA	90,0%	90,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,5%	97,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	25,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,8	49,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>168.410</b>	<b>166.134</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.887	3.002
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.887	3.002
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	87.047	78.949
Provisões para Tributos Diferidos	1.559	1.350
Provisões para Ações Judiciais	85.488	77.598
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.060	31.252
Tributos e Contribuições	34.060	31.252
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.698	1.852
Débitos Diversos	42.717	51.080
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>440.965</b>	<b>384.395</b>
Capital Social / Patrimônio Social	104.191	97.246
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	309.094	287.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	309.094	287.149
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	27.679	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>937.487</b>	<b>873.412</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,52	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.075	14.420
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.466	-3.539
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32.947	69.104
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-1.800	12.825
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.889	4.846
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-25	-55
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32.883	51.488
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	66.205	153.529
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>151.055</b>	<b>255.774</b>
Despesas de Comercialização	7.052	13.342
Despesas Administrativas	55.486	103.814
Resultado Financeiro Líquido	12.164	35.990
Receitas Financeiras	30.047	62.855
Despesas Financeiras	17.884	26.866
Resultado Patrimonial	5.988	3.620
Receitas Patrimoniais	6.092	5.296
Despesas Patrimoniais	103	1.677
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36.118</b>	<b>20.601</b>
Imposto de Renda	7.734	15.263
Contribuição Social	2.857	5.638
Impostos Diferidos	-2.153	-3.531
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>27.679</b>	<b>3.231</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	18,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,0%	56,0%
CE (Composição do endividamento)	66,1%	66,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,6%	127,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	548,12	523,56
Custo Médio Beneficiário	450,51	438,53

## UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITÃO ROCHA, 1273, 1263 a 1273 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 85010270 //  
Guarapuava/PR

UNIMED GUARAPUAVA

Registro: 32.257-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 35.712  
Beneficiários em jun/24: 35.769

CNPJ: 78.044.815/0001-60

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>71.339</b>	<b>63.626</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.834</b>	<b>29.696</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>64.985</b>	<b>116.120</b>
Disponível	1.787	2.675	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.916	20.718	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.353	116.660
Realizável	69.552	60.951	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.285	1.685	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.763	117.249
Aplicações Financeiras	48.220	43.090	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	590	-590
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.928	20.994	Não Ganha - PPCNG	1.285	1.096	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.292	22.097	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	590	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-368	-540
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.709	14.059	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>53.845</b>	<b>104.505</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.755	3.923	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	264	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.779	102.606
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.776	7.378	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	1.899
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.065	4.129	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.456	11.389	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.140</b>	<b>11.615</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.670	1.506	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	95	117
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.219	4.501	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.656	1.392	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.693	2.613
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.363	1.102	Contraprestações / Prêmios a Restituir	5	4	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	337	1.121
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	109	107	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.351	1.143	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.705	1.267	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.521	1.276	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	82	139	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	122	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>28.881</b>	<b>8.132</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.307	982	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.338	1.446
Realizável a Longo Prazo	7.421	640	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	7.406	634	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	7.406	634	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.510	2.290			
Créditos Tributários e Previdenciários	15	6	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.445	4.315			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED GUARAPUAVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.783	5.425
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.783	5.425
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.434	1.795
Imóveis de Uso Próprio	13.629	634
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13.000	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	629	634
Imobilizado de Uso Próprio	855	799
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	855	799
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	950	362
Intangível	243	272
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>100.220</b>	<b>71.757</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	3,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,7%	10,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,7%	2,2%
Margem EBIT	11,1%	3,5%
Margem EBITDA	11,3%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,7%	89,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,5%
DA (despesas administrativas)	10,1%	10,7%
COMB	93,1%	101,1%
COMBA	89,1%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	103,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	47,5	44,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,3	25,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.127</b>	<b>683</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	117	165
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	117	165
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.000	0
Débitos Diversos	1.010	518
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>47.259</b>	<b>41.378</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.948	6.650
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	34.729	33.259
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	34.729	33.259
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.582	1.470
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>100.220</b>	<b>71.757</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,89	2,36
LC (Liquidez Corrente)	1,84	2,14

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	18	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-40	-39
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	932	2.335
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.132	2.524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	115	231
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-540	-604
Provisão para Perdas Sobre Créditos	223	183
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.593	1.927
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.036</b>	<b>12.050</b>
Despesas de Comercialização	200	549
Despesas Administrativas	6.472	12.342
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.881</b>	<b>6.059</b>
Receitas Financeiras	3.075	6.397
Despesas Financeiras	194	338
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>355</b>	<b>521</b>
Receitas Patrimoniais	355	571
Despesas Patrimoniais	0	50
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.927</b>	<b>3.734</b>
Imposto de Renda	979	872
Contribuição Social	366	330
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.582</b>	<b>2.531</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,8%	42,3%
CE (Composição do endividamento)	73,3%	97,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	112,1%	73,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	300,30	271,32
Custo Médio Beneficiário	245,57	245,39

# UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ANTONIO COSTA, 306 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37800000 //  
Guaxupé/MG

UNIMED GUAXUPÉ

Registro: 31.803-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 21.546  
**Beneficiários em jun/24:** 23.048

CNPJ: 26.291.484/0001-69

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.602</b>	<b>36.727</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.589</b>	<b>16.183</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.053</b>	<b>55.966</b>
Disponível	129	226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.434	10.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	34.530	57.703
Realizável	35.473	36.501	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.528	2.770	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	34.530	57.704
Aplicações Financeiras	29.057	31.339	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.590	6.258	Não Ganha - PPCNG	2.528	2.770	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	22.467	25.081	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-477	-1.737
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.533	3.694	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.545</b>	<b>41.298</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.119	2.677	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	739	686	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.572	40.695
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.283	3.652	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-28	603
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	340	399	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.884	2.911	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.508</b>	<b>14.668</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	700	321	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	94	155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	374	297	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	212	306	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.248	2.850
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	305	161	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	227	682
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	969	896	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	212	306	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	392	412	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	215	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	98	62	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.699</b>	<b>18.340</b>	Provisões	133	60	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	33	58
Realizável a Longo Prazo	12.020	11.897	Provisão para IR e CSLL	133	60			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.168	1.069			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.348	4.668			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	197	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.020	11.770						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	127						

## UNIMED GUAXUPÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.705	2.705
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.705	2.705
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.386	2.291
Imóveis de Uso Próprio	107	107
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	107	107
Imobilizado de Uso Próprio	1.121	1.068
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.121	1.068
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	305	263
Direito de Uso de Arrendamentos	853	853
Intangível	1.588	1.447
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>54.301</b>	<b>55.067</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,4%	22,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,3%	29,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,3%	7,3%
Margem EBIT	9,1%	10,6%
Margem EBITDA	9,7%	11,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,9%	73,6%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	16,0%	16,7%
COMB	88,4%	91,0%
COMBA	84,0%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,9%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	5,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,3	32,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.826</b>	<b>20.649</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	441	441
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	441	441
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.005	12.828
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.005	12.828
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.739	6.739
Tributos e Contribuições	6.739	6.739
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	642	642
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.886</b>	<b>18.235</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.462	5.941
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.960	10.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.960	10.960
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.464	1.334
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>54.301</b>	<b>55.067</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,50
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	988	2.111
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-100	-122
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	352	1.355
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	234	839
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	38	382
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	80	133
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.583	4.505
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.598</b>	<b>16.441</b>
Despesas de Comercialização	165	353
Despesas Administrativas	5.425	9.285
Resultado Financeiro Líquido	1.771	3.156
Receitas Financeiras	1.805	3.904
Despesas Financeiras	34	749
Resultado Patrimonial	63	137
Receitas Patrimoniais	63	137
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.058</b>	<b>5.348</b>
Imposto de Renda	434	727
Contribuição Social	160	345
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	204
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.464</b>	<b>4.071</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	66,9%
CE (Composição do endividamento)	39,5%	43,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,1%	202,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	250,41	213,31
Custo Médio Beneficiário	180,08	157,06

# UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ALAGOAS, 2125 - L 01 - QD A -  
LOTEAMENTO DOM PEDRO I / Bairro: CENTRO  
- CEP: 77410070 // Gurupi/TO

UNIMED GURUPI

Registro: 30.112-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 11.034  
**Beneficiários em jun/24:** 9.551

CNPJ: 01.476.619/0001-30

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.656</b>	<b>36.441</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.363</b>	<b>18.892</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.964</b>	<b>44.818</b>
Disponível	855	303	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.768	8.176	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	24.959	46.984
Realizável	35.801	36.138	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.142	964	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.956	46.964
Aplicações Financeiras	26.575	27.413	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.254	7.071	Não Ganha - PPCNG	1.140	960	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	19.321	20.342	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-995	-2.166
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.919	2.416	Provisão para Remissão	2	4	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.478</b>	<b>36.057</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	717	1.148	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	266	216	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.280	35.375
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.834	2.669	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	198	682
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	218	385	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.526	4.328	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.485</b>	<b>8.761</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	984	883	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	186	1.080
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	931	498	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.253	8.752
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.241	2.368	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.095	8.362
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.926	2.610	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.059	1.232	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	931	498	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	72	89	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.896</b>	<b>22.474</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	203	292	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	143	210
Realizável a Longo Prazo	6.271	6.167	Provisões	5.568	5.568			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	5.568	5.568			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.037	1.049			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	841	852			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.943	2.346			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	71	109			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.251	6.147						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	20	20						



## UNIMED GURUPI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.255	1.228
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.255	1.228
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	23	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.232	1.228
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	16.100	14.786
Imóveis de Uso Próprio	6.287	6.393
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	523	543
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.764	5.850
Imobilizado de Uso Próprio	4.113	3.925
Hospitalares / Odontológicos	2.840	2.559
Não Hospitalares / Odontológicos	1.273	1.367
Imobilizações em Curso	4.419	3.171
Outras Imobilizações	1.281	1.295
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	270	294
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>60.552</b>	<b>58.916</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	5,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,1%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,1%	41,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	7,5%
Margem EBIT	2,0%	11,7%
Margem EBITDA	3,1%	12,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,4%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,6%	15,3%
COMB	103,4%	95,7%
COMBA	98,2%	90,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,3%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,7	35,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,4	27,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.121</b>	<b>10.126</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.629	1.629
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.629	1.629
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.260	4.260
Tributos e Contribuições	4.260	4.260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.233	4.237
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.028</b>	<b>29.898</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.973	3.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.055	26.065
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.055	26.065
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>60.513</b>	<b>58.916</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,99	2,03
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	15	180
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-514	-873
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	693	1.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	529	1.065
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	164	4
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.656	9.117
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.745</b>	<b>18.397</b>
Despesas de Comercialização	90	146
Despesas Administrativas	3.184	6.722
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.233</b>	<b>2.305</b>
Receitas Financeiras	1.630	4.178
Despesas Financeiras	397	1.873
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>45</b>	<b>299</b>
Receitas Patrimoniais	45	299
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>65</b>	<b>3.291</b>
Imposto de Renda	16	0
Contribuição Social	10	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>39</b>	<b>3.291</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	26,6%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,3%	49,3%
CE (Composição do endividamento)	66,8%	65,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,5%	97,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	389,79	334,87
Custo Médio Beneficiário	348,36	268,12

**UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA BARAO DE SARAMENHA, 1 - 0 / Bairro:  
SARAMENHA – CEP: 35400000 // Ouro  
Preto/MG

UNIMED INCONFIDENTES

Registro: 30.439-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 22.447  
**Beneficiários em jun/24:** 25.373

CNPJ: 22.720.791/0001-67

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.322</b>	<b>20.566</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.924</b>	<b>15.939</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>58.143</b>	<b>102.447</b>
Disponível	2.176	585	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.815	8.315	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	60.082	105.823
Realizável	29.146	19.980	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	60.082	105.823
Aplicações Financeiras	16.818	11.440	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.876	10.223	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.943	1.216	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.939	-3.376
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.361	2.558	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.836</b>	<b>84.387</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	929	904	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	550	413	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	44.300	82.421
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.627	2.801	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.536	1.965
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.768	702	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.637	5.102	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.308</b>	<b>18.060</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	410	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	179	135
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	664	542	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.379	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.459	8.136
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.861	2.921	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	318	822
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.359	1.290	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.379	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.633	1.706	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.379	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	86	53	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	27	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.283</b>	<b>17.930</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.627	1.184	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.965	6.746
Realizável a Longo Prazo	4.137	4.137	Provisões	60	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	60	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.561	1.634			
Créditos Tributários e Previdenciários	794	794	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	653	1.417			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.814	3.372			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	15	15			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.303	3.303						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	40	40						

## UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.783	2.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.153	971
Outros Investimentos	630	1.719
Imobilizado	9.229	9.816
Imóveis de Uso Próprio	5.531	5.740
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.531	5.740
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.895	3.258
Hospitalares / Odontológicos	2.082	2.263
Não Hospitalares / Odontológicos	813	995
Imobilizações em Curso	687	686
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	116	132
Intangível	1.134	1.287
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>47.605</b>	<b>38.496</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	-18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,1%	-47,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,6%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	-7,1%
Margem EBIT	9,6%	-5,2%
Margem EBITDA	10,4%	-4,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	82,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,3%	13,8%
COMB	90,9%	96,7%
COMBA	91,0%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,4%	102,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	14,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,2	12,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.284</b>	<b>7.364</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	138	138
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	138	138
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.426	4.500
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.426	4.500
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.715	2.715
Débitos Diversos	5	10
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.397</b>	<b>15.193</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.553	12.640
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.553	6.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	3	3
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.550	6.959
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.291	-4.408
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>47.605</b>	<b>38.496</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,65
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	176	568
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-209
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.391	6.845
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.004	2.000
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.612	4.388
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	775	457
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.378	11.692
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.555</b>	<b>19.696</b>
Despesas de Comercialização	503	652
Despesas Administrativas	6.521	14.067
Resultado Financeiro Líquido	-71	-272
Receitas Financeiras	914	1.470
Despesas Financeiras	985	1.742
Resultado Patrimonial	1.487	372
Receitas Patrimoniais	2.881	377
Despesas Patrimoniais	1.394	4
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.569</b>	<b>-7.033</b>
Imposto de Renda	202	148
Contribuição Social	77	62
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.291</b>	<b>-7.242</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	25,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,3%	60,5%
CE (Composição do endividamento)	74,2%	68,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,4%	153,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	385,34	379,87
Custo Médio Beneficiário	303,47	312,60

## UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ ALVES DE PAULA, 25 - 0 / Bairro:  
RESIDENCIAL BELO HORIZONTE – CEP:  
37031217 // Varginha/MG

INTRA SUL DE MINAS

Registro: 32.083-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 460  
Beneficiários em jun/24: 500

CNPJ: 01.647.867/0001-04

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>46.845</b>	<b>48.862</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.306</b>	<b>10.074</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.035</b>	<b>9.459</b>
Disponível	473	326	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.093	3.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.068	9.516
Realizável	46.373	48.536	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	5.068	9.516
Aplicações Financeiras	24.763	26.927	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.068	9.516
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	340	326	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	24.423	26.601	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.126	9.469	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	3	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-33	-57
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.937	3.406	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>484</b>	<b>895</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	27	24	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	149	149	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	484	895
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.588	9.326	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	510	119	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	27	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.550</b>	<b>8.564</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.726	1.611	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	4
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.579	3.750
Créditos Tributários e Previdenciários	11.483	10.424	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.579	3.750
Bens e Títulos a Receber	241	93	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	33	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.460	5.609	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.762</b>	<b>16.939</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	57	57	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	267	299			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.469	581			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	57	57						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED INTRAFEDERATIVA FEDERAÇÃO REGIONAL SUL DE MINAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.954	3.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.954	3.560
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	13.706	13.263
Imóveis de Uso Próprio	1.469	1.516
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.469	1.516
Imobilizado de Uso Próprio	216	274
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	216	274
Imobilizações em Curso	12.022	11.472
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	45	60
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>64.607</b>	<b>65.801</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	9,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	208,4%	216,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	56,7%	38,5%
Margem EBIT	74,7%	66,9%
Margem EBITDA	74,8%	66,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	9,6%	9,5%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	2,0%	1,7%
COMB	11,7%	11,2%
COMBA	11,1%	11,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	6,7%	6,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,2%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	290,5	360,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1.091,3	1.370,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>18.098</b>	<b>18.943</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.900	13.900
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.900	13.900
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.198	5.044
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>38.204</b>	<b>36.784</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26.771	24.781
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.576	8.576
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.576	8.576
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.857	3.428
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>64.607</b>	<b>65.801</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,45	2,27
LC (Liquidez Corrente)	5,64	4,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.865	7.202
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-499	-942
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	12
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.252	15.163
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.492</b>	<b>20.451</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	103	164
Resultado Financeiro Líquido	262	168
Receitas Financeiras	1.111	2.715
Despesas Financeiras	849	2.546
Resultado Patrimonial	511	400
Receitas Patrimoniais	511	440
Despesas Patrimoniais	0	40
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.913</b>	<b>3.808</b>
Imposto de Renda	40	93
Contribuição Social	17	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	28
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.857</b>	<b>3.645</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,2%	20,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	31,5%	34,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	69,1%	78,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	1.733,71	1.702,51
Custo Médio Beneficiário	166,80	161,07

## UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA DR. SIZEODO DE BARROS, 62 - 2º ANDAR /  
Bairro: CENTRO – CEP: 35900006 // Itabira/MG

Registro: 33.551-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 28.072  
**Beneficiários em jun/24:** 29.916

CNPJ: 65.276.354/0001-09

UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.747</b>	<b>22.823</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.052</b>	<b>20.493</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.097</b>	<b>87.029</b>
Disponível	214	113	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.665	16.143	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.335	89.376
Realizável	26.534	22.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.405	2.217	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.340	89.459
Aplicações Financeiras	18.682	14.302	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-5	-83
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.396	11.372	Não Ganha - PPCNG	2.369	2.180	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.286	2.930	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.238	-2.347
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.052	5.473	Provisão para Remissão	36	37	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.517</b>	<b>64.939</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.609	1.850	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.006	2.852	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	32.678	62.434
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.475	3.131	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	840	2.505
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.525	1.204	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.778	7.944	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.580</b>	<b>22.090</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.536	2.159	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	64	108
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	381	260	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	40	35	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.416	9.753
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	287	799	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.739	9.747
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	823	754	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	40	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.663	1.362	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	26	20	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	727	810	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.124</b>	<b>32.705</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.198	3.141	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.477	1.785			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	511	1.020			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	632	699			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.198	3.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ITABIRA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.151	1.961
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.150	1.960
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	27.775	27.603
Imóveis de Uso Próprio	1.797	1.797
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.797	1.797
Imobilizado de Uso Próprio	328	341
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	328	341
Imobilizações em Curso	25.651	25.465
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>59.872</b>	<b>55.528</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,2%	12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	35,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,3%	4,1%
Margem EBIT	12,5%	5,4%
Margem EBITDA	12,6%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,1%	74,5%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,9%
COMB	77,9%	86,0%
COMBA	76,6%	84,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	78,8%	88,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,4	23,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,4	17,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.604</b>	<b>6.301</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	160	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	102	96
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	58	58
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.567	4.506
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.567	4.506
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	876	876
Tributos e Contribuições	0	876
Parcelamento de Tributos e Contribuições	876	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	765
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>34.216</b>	<b>28.734</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.615	11.505
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.066	16.066
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.066	16.066
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.535	1.164
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>59.872</b>	<b>55.528</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,33	2,07
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	677	5
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-537	-1.178
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	963	2.401
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	510	1.020
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	227	464
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	916
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.021	16.015
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.633</b>	<b>30.728</b>
Despesas de Comercialização	281	554
Despesas Administrativas	4.528	9.432
Resultado Financeiro Líquido	872	1.411
Receitas Financeiras	1.107	2.008
Despesas Financeiras	234	598
Resultado Patrimonial	258	471
Receitas Patrimoniais	263	480
Despesas Patrimoniais	5	8
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.860</b>	<b>4.254</b>
Imposto de Renda	235	416
Contribuição Social	90	160
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	148
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.535</b>	<b>3.530</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	46,4%	49,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,9%	48,3%
CE (Composição do endividamento)	78,2%	76,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	75,0%	93,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	274,84	261,21
Custo Médio Beneficiário	187,09	194,80

## UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CESARIO ALVIM, 382 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 37501059 // Itajubá/MG

Registro: 32.283-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 23.387  
Beneficiários em jun/24: 23.671

CNPJ: 23.802.218/0001-65

UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.433</b>	<b>47.462</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.462</b>	<b>18.040</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>40.344</b>	<b>77.119</b>
Disponível	97	390	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.475	8.408	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	42.391	81.523
Realizável	48.336	47.072	Provisões de Prêmios / Contraprestações	904	865	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	42.414	81.516
Aplicações Financeiras	31.987	34.214	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-23	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.679	11.090	Não Ganha - PPCNG	887	854	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	20.308	23.123	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.047	-4.403
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.806	6.417	Provisão para Remissão	17	11	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>43.020</b>	<b>75.955</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.470	6.332	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	506	414	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.452	76.938
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.349	3.980	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	568	-983
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.716	3.149	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-2.676</b>	<b>1.164</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	336	84	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	80
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	730	395	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.125	33.239
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.370	931	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.873	24.531
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.019	992	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.991	4.420	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	730	395	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	115	78	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	21	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.007</b>	<b>13.576</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	967	1.198	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.084	4.130
Realizável a Longo Prazo	356	415	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.428	1.413			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	356	415	Débitos Diversos	4.836	4.746			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.027	1.880			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED ITAJUBA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.210	3.601
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.210	3.601
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.406	9.516
Imóveis de Uso Próprio	5.631	5.765
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.513	3.610
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.118	2.155
Imobilizado de Uso Próprio	1.671	1.850
Hospitalares / Odontológicos	1.391	1.542
Não Hospitalares / Odontológicos	280	308
Imobilizações em Curso	2.104	1.901
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	35	44
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>62.440</b>	<b>61.038</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,3%	11,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,5%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	44,2%	51,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	10,4%
Margem EBIT	0,0%	11,0%
Margem EBITDA	0,3%	11,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	107,7%	98,2%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	17,8%	17,5%
COMB	126,7%	116,8%
COMBA	120,6%	110,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,7%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,0%	6,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,9	40,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,0	22,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.290</b>	<b>1.200</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30	13
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	30	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.261	1.188
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.261	1.188
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>41.687</b>	<b>41.798</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.283	1.160
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.613	34.789
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.613	34.789
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-208	5.849
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>62.440</b>	<b>61.038</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,01	3,17
LC (Liquidez Corrente)	2,49	2,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.168	4.578
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	171	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	171	143
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.530	19.444
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.310</b>	<b>34.340</b>
Despesas de Comercialização	379	659
Despesas Administrativas	6.175	11.610
Resultado Financeiro Líquido	1.744	4.095
Receitas Financeiras	1.951	4.474
Despesas Financeiras	207	379
Resultado Patrimonial	822	160
Receitas Patrimoniais	822	160
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-208</b>	<b>6.882</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-208</b>	<b>6.882</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,2%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	93,8%	93,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,8%	46,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	244,17	235,90
Custo Médio Beneficiário	263,20	231,72

**UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ANTÔNIO DE MATOS, 146 - GALERIA - EDIF.  
PORTINARI / Bairro: CENTRO – CEP: 35680030  
// Itaúna/MG

UNIMED ITAÚNA

Registro: 35.658-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 27.364  
**Beneficiários em jun/24:** 27.684

CNPJ: 71.063.853/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.596</b>	<b>65.590</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.493</b>	<b>11.446</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>36.871</b>	<b>69.746</b>
Disponível	380	816	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.600	6.622	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.517	71.054
Realizável	62.215	64.775	Provisões de Prêmios / Contraprestações	139	145	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.473	70.951
Aplicações Financeiras	50.908	55.556	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	102
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.702	6.365	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	44.205	49.192	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-646	-1.307
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.876	6.816	Provisão para Remissão	139	145	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.434</b>	<b>46.500</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.371	3.168	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.763	1.601	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.367	45.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	684	930	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	68	567
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.852	1.589	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.013	3.946	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.437</b>	<b>23.247</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.229	1.740	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	96
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	424	318	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	115	251	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	381	739
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.526	1.321	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	97	292
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	462	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	115	251	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.444	1.075	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.164</b>	<b>21.864</b>	Provisões	1.921	1.885	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	277	432
Realizável a Longo Prazo	13.735	13.449	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	1.921	1.885			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.386	1.236			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.470	1.451			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.735	13.449						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED ITAÚNA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.310	2.220
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.310	2.220
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.117	6.190
Imóveis de Uso Próprio	9.176	5.141
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.176	5.141
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	844	921
Hospitalares / Odontológicos	353	390
Não Hospitalares / Odontológicos	491	531
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	97	128
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	5
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>88.760</b>	<b>87.454</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,7%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,9%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,3%	32,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,2%	14,0%
Margem EBIT	19,2%	17,4%
Margem EBITDA	19,4%	17,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,2%	66,5%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,6%
DA (despesas administrativas)	16,9%	18,0%
COMB	84,6%	86,0%
COMBA	78,4%	78,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,2%	88,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,8%	10,4%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,4	36,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,1	7,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.115</b>	<b>16.869</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	401	440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	182	221
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	218	218
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.689	16.404
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.689	16.404
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	25	25
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>60.153</b>	<b>59.139</b>
Capital Social / Patrimônio Social	13.849	14.586
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.353	37.275
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.353	37.275
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.952	7.278
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>88.760</b>	<b>87.454</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,10	3,09
LC (Liquidez Corrente)	5,45	5,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7	15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-3	-7
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	966	1.726
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	413
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	546	990
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	214	323
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.548	4.863
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.872</b>	<b>22.362</b>
Despesas de Comercialização	551	1.079
Despesas Administrativas	6.220	12.477
Resultado Financeiro Líquido	2.877	7.214
Receitas Financeiras	2.972	7.366
Despesas Financeiras	95	153
Resultado Patrimonial	550	1.130
Receitas Patrimoniais	550	1.132
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.975</b>	<b>12.274</b>
Imposto de Renda	750	1.606
Contribuição Social	274	587
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	345
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.952</b>	<b>9.736</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	7,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,2%	32,4%
CE (Composição do endividamento)	40,2%	40,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	47,6%	47,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	221,64	211,10
Custo Médio Beneficiário	146,36	140,13

**UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DEZESSETE, 1196 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 38300132 // Ituiutaba/MG

UNIMED ITUIUTABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 30.106-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 16.178  
**Beneficiários em jun/24:** 17.372

CNPJ: 41.871.989/0001-96

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.079</b>	<b>36.159</b>
Disponível	4.049	3.032
Realizável	34.030	33.127
Aplicações Financeiras	28.524	27.095
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.912	10.403
Aplicações Livres	17.613	16.693
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.285	4.915
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.580	2.123
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	153	188
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.444	2.563
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	108	42
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	609	535
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	165	165
Bens e Títulos a Receber	332	310
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	114	106
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.120</b>	<b>10.879</b>
Realizável a Longo Prazo	112	168
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	70	126
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	42	42

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.518</b>	<b>15.815</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.838	13.133
Provisões de Prêmios / Contraprestações	54	3.202
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4	695
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	2.460
Provisão para Remissão	49	47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	436	424
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.371	5.553
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.978	3.954
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	164	108
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	164	108
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	382	380
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.041	1.187
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.067	981
Conta-Corrente de Cooperados	26	26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>37.633</b>	<b>58.488</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	38.231	59.282
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.790	61.735
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.441	-2.453
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-598	-794
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>29.398</b>	<b>52.428</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.368	51.884
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	544
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.235</b>	<b>6.060</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	171	340
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.737	2.743
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.607	2.001

## UNIMED ITUIUTABA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.439	6.067
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.439	6.067
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.474	4.544
Imóveis de Uso Próprio	2.442	2.492
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.442	2.492
Imobilizado de Uso Próprio	656	675
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	656	675
Imobilizações em Curso	1.376	1.376
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	96	100
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.199</b>	<b>47.038</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	-9,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,1%	13,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	-4,2%
Margem EBIT	13,4%	-1,6%
Margem EBITDA	13,8%	-1,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,0%	89,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,0%	18,7%
COMB	91,3%	108,5%
COMBA	86,4%	100,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,0%	109,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	7,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	40,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,2	38,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.081</b>	<b>4.138</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73	57
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	73	57
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.008	4.081
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.008	4.081
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.600</b>	<b>27.085</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.974	5.618
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	22.194	23.551
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	9.521	11.764
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.674	11.787
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.432	-2.085
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.199</b>	<b>47.038</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,96	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,04	2,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	130	743
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	765	1.340
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	635	1.262
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-74
Provisão para Perdas Sobre Créditos	131	151
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.575	2.383
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.378</b>	<b>7.804</b>
Despesas de Comercialização	122	147
Despesas Administrativas	4.849	10.862
Resultado Financeiro Líquido	2.130	4.491
Receitas Financeiras	2.191	4.674
Despesas Financeiras	61	182
Resultado Patrimonial	0	1
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.961</b>	<b>-1.097</b>
Imposto de Renda	386	977
Contribuição Social	143	360
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.432</b>	<b>-2.434</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,7%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	75,4%	79,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,9%	73,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	362,13	298,25
Custo Médio Beneficiário	258,73	279,71

**UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA FLORIANOPOLIS, 27 - PRÉDIO / Bairro:  
CARNEIRINHOS – CEP: 35930018 // João  
Monlevade/MG

UNIMED JOÃO MONLEVADE

Registro: 35.231-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 26.900  
**Beneficiários em jun/24:** 25.790

CNPJ: 66.191.263/0001-33

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.263</b>	<b>58.129</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.782</b>	<b>22.243</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.740</b>	<b>86.918</b>
Disponível	2.133	402	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.197	17.246	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.614	88.469
Realizável	60.130	57.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.513	4.875	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.650	88.506
Aplicações Financeiras	48.488	46.496	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-35	-37
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.031	12.706	Não Ganha - PPCNG	5.314	4.686	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.457	33.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-875	-1.551
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.840	7.894	Provisão para Remissão	199	189	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.141</b>	<b>74.732</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.780	4.293	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	927	702	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.447	73.786
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.605	4.142	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	694	946
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.931	2.277	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.153	7.527	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.599</b>	<b>12.186</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	995	1.270	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	229
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	135	54	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.324	1.562	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.866	4.702
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	627	1.091	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.593	4.184
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	336	310	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.924	2.215	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	988	1.252	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	250	32	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	303	254	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.368</b>	<b>8.593</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	273	517
Realizável a Longo Prazo	1.219	651	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.364	1.341			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.387	991			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	206	848			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.219	651						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED JOÃO MONLEVADE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.967	2.796
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	10	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	10	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.957	2.796
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.027	4.938
Imóveis de Uso Próprio	4.517	4.529
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.517	4.529
Imobilizado de Uso Próprio	406	307
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	406	307
Imobilizações em Curso	103	103
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	155	208
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>71.631</b>	<b>66.723</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,8%	19,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,6%	7,9%
Margem EBIT	10,4%	10,2%
Margem EBITDA	10,6%	10,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	85,9%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,1%
DA (despesas administrativas)	9,2%	9,5%
COMB	94,2%	96,5%
COMBA	89,2%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,3%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,6%	6,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	33,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,4	20,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.027</b>	<b>2.236</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	748	653
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	316	290
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	79	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	352	284
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.280	1.583
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.280	1.583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.679</b>	<b>42.244</b>
Capital Social / Patrimônio Social	28.875	24.867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.804	10.604
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	3.500	3.500
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.304	7.104
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	6.772
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>67.488</b>	<b>66.723</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,67	2,73
LC (Liquidez Corrente)	2,62	2,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-90	-225
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	520	232
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	402	1.421
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.313
Provisão para Perdas Sobre Créditos	118	124
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.001	5.064
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.092</b>	<b>17.110</b>
Despesas de Comercialização	384	942
Despesas Administrativas	4.430	8.191
Resultado Financeiro Líquido	2.715	5.428
Receitas Financeiras	2.721	5.605
Despesas Financeiras	6	177
Resultado Patrimonial	189	739
Receitas Patrimoniais	189	739
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.003</b>	<b>8.630</b>
Imposto de Renda	629	1.345
Contribuição Social	231	493
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.143</b>	<b>6.793</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,0%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	36,7%
CE (Composição do endividamento)	88,7%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,9%	57,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	307,39	265,42
Custo Médio Beneficiário	259,24	228,02

# UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV MARECHAL DEODORO, 420 - 0 / Bairro:  
TORRE – CEP: 58040910 // João Pessoa/PB

Registro: 32.104-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 178.467  
**Beneficiários em jun/24:** 178.478

CNPJ: 08.680.639/0001-77

UNIMED JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>296.363</b>	<b>249.361</b>
Disponível	2.736	15.160
Realizável	293.627	234.201
Aplicações Financeiras	167.343	132.208
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	109.169	103.849
Aplicações Livres	58.174	28.359
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.177	23.641
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	22.630	21.224
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.535	2.395
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12	22
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	56.308	40.904
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.407	9.266
Bens e Títulos a Receber	34.776	27.127
Despesas Antecipadas	215	158
Conta-Corrente com Cooperados	401	898
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>132.180</b>	<b>128.473</b>
Realizável a Longo Prazo	27.362	27.850
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	650	698
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.150	13.714
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13.562	13.438

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>247.958</b>	<b>217.274</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	118.256	113.506
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14.904	13.539
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	11.975	10.579
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.929	2.959
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.100	2.366
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.219	42.589
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.033	55.011
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.232	3.259
Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.120	1.095
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.338	2.164
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	1.775	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.511	9.742
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.780	20.365
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	30.074	25.420
Débitos Diversos	66.015	44.895
Conta-Corrente de Cooperados	88	88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>557.371</b>	<b>1.040.015</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	564.295	1.047.070
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	564.236	1.046.001
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59	1.069
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.923	-7.055
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>445.575</b>	<b>899.440</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	450.553	895.014
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.978	4.426
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>111.796</b>	<b>140.575</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11.653	10.972
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.483	49.591
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.434	16.178
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.633	10.765



## UNIMED JOAO PESSOA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	13.450	13.308
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	8.507	8.365
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	190	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	8.316	8.365
Participações Societárias Método de Custo	4.944	4.943
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88.241	84.056
Imóveis de Uso Próprio	39.499	39.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.462	32.206
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.037	7.101
Imobilizado de Uso Próprio	34.091	32.303
Hospitalares / Odontológicos	26.074	26.578
Não Hospitalares / Odontológicos	8.017	5.725
Imobilizações em Curso	11.081	9.994
Outras Imobilizações	3.570	2.452
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.127	3.259
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>428.543</b>	<b>377.834</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,1%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,9%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	14,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,7%	0,3%
Margem EBIT	3,7%	1,9%
Margem EBITDA	4,0%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,7%	86,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	11,6%
COMB	91,8%	98,2%
COMBA	91,2%	97,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,7%	101,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	8,8	9,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,6	17,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.884</b>	<b>14.182</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.661	2.689
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.661	2.689
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.654	7.394
Provisões para Tributos Diferidos	2.235	2.275
Provisões para Ações Judiciais	5.419	5.119
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	193	87
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	193	87
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.795	1.122
Débitos Diversos	1.580	2.890
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>156.702</b>	<b>146.378</b>
Capital Social / Patrimônio Social	57.290	57.481
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	88.724	82.294
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	7.079	7.204
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	81.645	75.090
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.687	6.603
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>428.543</b>	<b>377.834</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,58	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11.416	22.649
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.701	-4.687
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	37.789	55.270
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	392	759
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20.217	34.202
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	17.180	20.309
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.739	30.934
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>104.844</b>	<b>150.554</b>
Despesas de Comercialização	2.393	2.878
Despesas Administrativas	64.311	119.372
Resultado Financeiro Líquido	3.556	7.943
Receitas Financeiras	12.061	24.122
Despesas Financeiras	8.505	16.179
Resultado Patrimonial	1.489	7.222
Receitas Patrimoniais	1.505	7.251
Despesas Patrimoniais	16	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.044</b>	<b>3.162</b>
Imposto de Renda	2.095	0
Contribuição Social	777	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.173</b>	<b>3.162</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	22,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,4%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	91,2%	93,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	173,5%	158,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	508,18	485,39
Custo Médio Beneficiário	404,80	418,54

# UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ESPÍRITO SANTO, 1115 - SALA 03 E SALA  
06 - 25º ANDAR / Bairro: CENTRO – CEP:  
36016905 // Juiz de Fora/MG

UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO  
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 30.688-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 135.314  
**Beneficiários em jun/24:** 135.507

CNPJ: 17.689.407/0001-70

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>172.661</b>	<b>167.210</b>
Disponível	8.742	23.575
Realizável	163.919	143.635
Aplicações Financeiras	74.415	70.664
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.016	51.358
Aplicações Livres	20.399	19.306
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	58.535	47.887
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.606	23.624
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.981	2.338
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	19.767	21.578
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.182	346
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.888	6.679
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.664	6.895
Bens e Títulos a Receber	14.413	10.077
Despesas Antecipadas	2.003	1.433
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>248.227</b>	<b>245.345</b>
Realizável a Longo Prazo	30.686	26.130
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	1.509	1.879
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	8.562	5.641
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.480	18.475
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	135	135

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>128.757</b>	<b>120.039</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	70.215	60.555
Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.611	13.111
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	15.611	13.111
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.397	6.559
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.072	21.312
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21.135	19.573
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.856	2.864
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	117
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.821	2.748
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.342	3.303
Provisões	1.034	21
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.034	21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.694	9.270
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.481	15.508
Débitos Diversos	24.950	25.839
Conta-Corrente de Cooperados	1.186	2.679

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>299.910</b>	<b>555.736</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	310.769	575.140
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	310.769	575.140
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.859	-19.404
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>243.885</b>	<b>439.170</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	242.324	443.525
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.561	-4.355
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>56.025</b>	<b>116.566</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	181
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.877	42.107
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.068	24.417
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.720	17.291

## UNIMED JUIZ DE FORA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	11.897	10.786
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	10.430	9.319
Outros Investimentos	1.467	1.467
Imobilizado	203.621	205.813
Imóveis de Uso Próprio	151.449	143.763
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	150.890	143.187
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	558	576
Imobilizado de Uso Próprio	28.831	29.622
Hospitalares / Odontológicos	26.023	27.275
Não Hospitalares / Odontológicos	2.807	2.347
Imobilizações em Curso	19.338	25.775
Outras Imobilizações	186	243
Direito de Uso de Arrendamentos	3.818	6.410
Intangível	2.024	2.617
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>420.888</b>	<b>412.555</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	16,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	25,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,8%	5,4%
Margem EBIT	6,0%	8,1%
Margem EBITDA	6,3%	8,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,2%	78,9%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,8%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,6%
COMB	93,4%	90,4%
COMBA	93,5%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,2%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	-0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,7	32,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	17,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>113.811</b>	<b>113.911</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.030	1.030
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.030	1.030
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.386	23.162
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.386	23.162
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	72.003	79.539
Débitos Diversos	15.392	10.180
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>178.320</b>	<b>178.605</b>
Capital Social / Patrimônio Social	91.211	74.949
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	78.629	79.797
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	78.629	79.797
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.480	23.859
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>420.888</b>	<b>412.555</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,34	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	90	398
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14.208	16.642
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.055	5.355
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.060	5.463
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.093	5.823
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.117	51.043
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>65.786</b>	<b>142.212</b>
Despesas de Comercialização	2.661	4.571
Despesas Administrativas	33.754	58.864
Resultado Financeiro Líquido	-190	-4.535
Receitas Financeiras	5.641	9.817
Despesas Financeiras	5.831	14.352
Resultado Patrimonial	1.156	8.560
Receitas Patrimoniais	1.156	8.560
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.220</b>	<b>31.759</b>
Imposto de Renda	442	0
Contribuição Social	165	0
Impostos Diferidos	-2.922	-332
Participações sobre o Lucro	110	2.197
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.424</b>	<b>29.893</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,4%	49,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	56,7%
CE (Composição do endividamento)	53,1%	51,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	136,0%	131,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	362,87	342,74
Custo Médio Beneficiário	294,73	270,52

**UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. DONA MANOELA LACERDA DE VERGUEIRO,  
25 - 0 / Bairro: ANHANGABAÚ – CEP: 13208057  
// Jundiaí/SP

UNIMED JUNDIAÍ

Registro: 30.326-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 95.655  
**Beneficiários em jun/24:** 101.331

CNPJ: 56.727.134/0001-63

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>126.456</b>	<b>110.736</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>85.671</b>	<b>79.450</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>227.274</b>	<b>412.308</b>
Disponível	318	694	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.441	44.891	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	231.523	419.345
Realizável	126.138	110.042	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.479	7.765	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	231.451	419.261
Aplicações Financeiras	91.618	79.970	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	72	84
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	44.451	42.168	Não Ganha - PPCNG	8.365	7.637	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	47.167	37.802	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.249	-7.037
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.619	13.852	Provisão para Remissão	114	128	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>193.226</b>	<b>369.188</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.516	5.782	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	869	1.070	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	193.061	368.240
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23.995	22.124	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165	948
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.097	705	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.097	13.932	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>34.048</b>	<b>43.119</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.006	7.365	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	138	221
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.316	4.068	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.250	45.416
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.979	6.148	Contraprestações / Prêmios a Restituir	417	421	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.454	36.010
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	134	251	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.001	4.102	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	195	504	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.734	5.664	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	172	300	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	15	6	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.808	5.546	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>85.640</b>	<b>83.648</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.593	9.108
Realizável a Longo Prazo	29.288	26.706	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.211	7.797			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.610	16.905			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	285	244			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.288	26.706						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED JUNDIAI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.024	3.994
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.024	3.994
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50.554	52.451
Imóveis de Uso Próprio	32.542	32.914
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.542	32.914
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	9.991	10.008
Hospitalares / Odontológicos	6.482	6.462
Não Hospitalares / Odontológicos	3.509	3.546
Imobilizações em Curso	963	580
Outras Imobilizações	1.121	1.248
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	5.937	7.701
	773	497
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>212.096</b>	<b>194.384</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,4%	4,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,8%	21,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	1,1%
Margem EBIT	6,7%	1,9%
Margem EBITDA	6,9%	2,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,8%	89,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	2,1%
DA (despesas administrativas)	6,5%	7,1%
COMB	93,5%	98,5%
COMBA	91,2%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	12,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,7	21,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.405</b>	<b>26.365</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	556	664
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	120	178
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	436	486
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	23.313	20.890
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	23.313	20.890
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	61	68
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	61	68
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.475	4.743
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>86.555</b>	<b>88.569</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.911	16.236
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	70.645	70.645
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	70.645	70.645
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.688
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>199.631</b>	<b>194.384</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,88	1,84
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	203	298
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-38	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.356	2.874
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.578	783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	130	644
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	648	1.446
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	23.510	54.747
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.117</b>	<b>85.960</b>
Despesas de Comercialização	5.063	8.340
Despesas Administrativas	14.490	28.739
Resultado Financeiro Líquido	5.734	11.625
Receitas Financeiras	6.384	13.356
Despesas Financeiras	650	1.731
Resultado Patrimonial	1.033	260
Receitas Patrimoniais	1.037	280
Despesas Patrimoniais	4	20
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>14.747</b>	<b>5.864</b>
Imposto de Renda	1.421	1.141
Contribuição Social	529	453
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	333	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>12.465</b>	<b>4.271</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,8%	27,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,3%	54,4%
CE (Composição do endividamento)	75,8%	75,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	130,6%	119,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	375,15	357,03
Custo Médio Beneficiário	318,01	319,08

## UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DESEMBARGADOR ALBERTO LUZ, 211 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37200000 // Lavras/MG

Registro: 34.545-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 20.836  
Beneficiários em jun/24: 22.690

CNPJ: 66.477.217/0001-03

UNIMED LAVRAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.759</b>	<b>23.131</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.303</b>	<b>15.653</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>43.679</b>	<b>70.839</b>
Disponível	2.618	1.935	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.921	11.918	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.775	72.440
Realizável	24.141	21.197	Provisões de Prêmios / Contraprestações	258	1.113	à Saúde	44.419	72.796
Aplicações Financeiras	14.571	11.407	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.275	7.918	Não Ganha - PPCNG	258	756	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	6.296	3.490	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	357	de Operações de Assistência à Saúde	357	-357
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.879	5.719	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.318	3.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	326	1.193	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.097	-1.601
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.056	6.184	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>32.917</b>	<b>58.299</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	227	193	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.280	3.428	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.065	58.398
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.144	2.334	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-148	-98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	189	87	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	457	386	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.762</b>	<b>12.540</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	74	274	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	600	1.298
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	5	3	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.108	2.525
Créditos Tributários e Previdenciários	1.855	1.721	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	420	352	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	80
Bens e Títulos a Receber	1.743	2.072	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	20	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.047	747	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.970</b>	<b>27.147</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.858	11.314	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	68	65	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	877	2.389
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.621	1.618			
Aplicações Livres	68	65	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.495	985			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	762	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.427	10.829						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	363	420						

## UNIMED LAVRAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.030	3.738
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.030	3.738
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.081	12.093
Imóveis de Uso Próprio	2.297	2.306
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.297	2.306
Imobilizado de Uso Próprio	849	928
Hospitalares / Odontológicos	117	141
Não Hospitalares / Odontológicos	733	788
Imobilizações em Curso	8.613	8.604
Outras Imobilizações	162	244
Direito de Uso de Arrendamentos	161	11
Intangível	0	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.729</b>	<b>50.278</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,3%	6,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,7%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,3%	2,2%
Margem EBIT	11,4%	3,5%
Margem EBITDA	11,6%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,3%	82,2%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,9%
DA (despesas administrativas)	13,2%	14,7%
COMB	89,3%	97,8%
COMBA	87,8%	95,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,1%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,6	36,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	38,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.093</b>	<b>11.421</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	186	1.121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	186	1.121
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.620	9.996
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.620	9.996
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	9
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9	9
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	278	294
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>27.332</b>	<b>23.205</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.196	15.533
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.671	7.541
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.671	7.541
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.465	130
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.729</b>	<b>50.278</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,04	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.192	55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.000	1.563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	735	1.373
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	265	190
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.724	3.542
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.470</b>	<b>14.799</b>
Despesas de Comercialização	343	601
Despesas Administrativas	5.757	10.399
Resultado Financeiro Líquido	744	1.452
Receitas Financeiras	891	1.788
Despesas Financeiras	147	336
Resultado Patrimonial	414	401
Receitas Patrimoniais	414	401
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.805</b>	<b>2.110</b>
Imposto de Renda	246	377
Contribuição Social	93	153
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	5
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.465</b>	<b>1.575</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,5%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	53,8%
CE (Composição do endividamento)	58,0%	57,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,6%	116,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	318,36	281,58
Custo Médio Beneficiário	237,02	233,01

## UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIBEIRO JUNQUEIRA, 175 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36700000 // Leopoldina/MG

UNIMED LEOPOLDINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 38.690-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 6.421  
Beneficiários em jun/24: 6.441

CNPJ: 42.936.518/0001-81

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.476</b>	<b>14.267</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.111</b>	<b>5.137</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.012</b>	<b>32.814</b>
Disponível	328	143	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.881	3.604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.492	33.615
Realizável	13.148	14.124	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.492	32.685
Aplicações Financeiras	11.100	12.521	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	931
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.068	5.818	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.033	6.703	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-480	-801
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	773	688	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.413</b>	<b>27.092</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	256	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	330	236	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.269	27.104
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	443	429	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	144	-11
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	40	46	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.108	2.940	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.600</b>	<b>5.722</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	285	256	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	38
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	338	621	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.069	1.598
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	557	368	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	90	140
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	7	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	402	237	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	302	304	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	338	614	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.942</b>	<b>7.267</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	940	1.187
Realizável a Longo Prazo	4.508	4.058	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	246	235			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	18	17	Débitos Diversos	491	678			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	155	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.490	4.041						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED LEOPOLDINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.241	992
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.241	992
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.194	2.216
Imóveis de Uso Próprio	1.821	1.821
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.821	1.821
Imobilizado de Uso Próprio	213	235
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	213	235
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	160	160
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.418</b>	<b>21.533</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,5%	4,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	8,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	22,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	3,2%
Margem EBIT	-1,9%	4,9%
Margem EBITDA	-1,7%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,4%	82,3%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,9%
DA (despesas administrativas)	14,2%	14,7%
COMB	106,9%	98,9%
COMBA	103,2%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,8%	98,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,1	8,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,3	5,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.868</b>	<b>4.389</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	153	153
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	153	153
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.585	4.105
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.585	4.105
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131	131
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.979</b>	<b>12.007</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.089	8.117
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.890	3.051
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.890	3.051
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	839
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.958</b>	<b>21.533</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,26
LC (Liquidez Corrente)	2,64	2,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	39	272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	32	20
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	20
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.088	1.873
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.647</b>	<b>7.338</b>
Despesas de Comercialização	372	599
Despesas Administrativas	2.374	4.754
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>592</b>	<b>1.342</b>
Receitas Financeiras	628	1.454
Despesas Financeiras	36	112
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>241</b>	<b>66</b>
Receitas Patrimoniais	241	66
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-355</b>	<b>1.518</b>
Imposto de Renda	133	319
Contribuição Social	52	123
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	45
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-541</b>	<b>1.032</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	44,2%
CE (Composição do endividamento)	51,2%	53,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	83,3%	79,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	432,56	420,35
Custo Médio Beneficiário	391,16	333,90

## UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL ERNESTO DE OLIVEIRA, 735 - 0 /  
Bairro: VILA CONRADO – CEP: 13870249 // São  
João da Boa Vista/SP

Registro: 35.808-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 47.401  
Beneficiários em jun/24: 47.170

CNPJ: 53.678.264/0001-65

UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>96.554</b>	<b>89.263</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.920</b>	<b>43.274</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>128.842</b>	<b>241.302</b>
Disponível	33	35	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.648	19.725	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	129.350	242.144
Realizável	96.521	89.229	Provisões de Prêmios / Contraprestações	123	134	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	129.313	242.018
Aplicações Financeiras	63.244	60.240	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37	126
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.051	21.266	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	42.192	38.974	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-507	-843
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.428	9.336	Provisão para Remissão	123	134	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>108.748</b>	<b>195.341</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	5.569	5.085	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.448	1.342	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	108.663	196.269
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.395	13.651	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	-927
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.682	4.597	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>20.094</b>	<b>45.961</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.555	2.989	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	34	60
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.304	1.262	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	922	749	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.205	27.985
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.670	8.013	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	14.498	26.938
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.322	5.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4	0
Bens e Títulos a Receber	8.371	6.045	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	908	749	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	403	393	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	84	86	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>42.307</b>	<b>38.364</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.090	849	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	629	1.028
Realizável a Longo Prazo	8.745	8.537	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	70	30	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	70	30	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.709	5.530			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	15.740	15.586			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	811	835			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.351	8.183						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	324	324						

## UNIMED LESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.161	16.113
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	12.308	12.198
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	12.308	12.198
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.269	3.334
Outros Investimentos	584	581
Imobilizado	14.443	11.822
Imóveis de Uso Próprio	2.425	2.432
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.425	2.432
Imobilizado de Uso Próprio	6.632	5.978
Hospitalares / Odontológicos	2.923	2.766
Não Hospitalares / Odontológicos	3.709	3.212
Imobilizações em Curso	0	42
Outras Imobilizações	3.200	2.983
Direito de Uso de Arrendamentos	2.186	387
Intangível	1.958	1.892
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>138.861</b>	<b>127.627</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	14,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,1%	25,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,2%	7,8%
Margem EBIT	10,3%	11,1%
Margem EBITDA	11,6%	11,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	80,8%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,0%	10,6%
COMB	96,3%	92,1%
COMBA	91,3%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,5%	94,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,1	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	25,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.613</b>	<b>10.893</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.724	1.749
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	158	183
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.566	1.566
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.930	8.976
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.930	8.976
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.959	168
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>80.328</b>	<b>73.460</b>
Capital Social / Patrimônio Social	39.033	37.380
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.774	30.774
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.774	30.774
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.520	5.305
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>138.861</b>	<b>127.627</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,37	2,36
LC (Liquidez Corrente)	2,10	2,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	74	19
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-113	-176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.931	4.748
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	15	28
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.126	3.674
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	790	1.046
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14.303	29.281
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>32.515</b>	<b>69.434</b>
Despesas de Comercialização	1.249	1.761
Despesas Administrativas	14.071	25.229
Resultado Financeiro Líquido	6.949	7.589
Receitas Financeiras	7.630	12.089
Despesas Financeiras	681	4.500
Resultado Patrimonial	3.269	1.851
Receitas Patrimoniais	4.080	2.273
Despesas Patrimoniais	811	422
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.885</b>	<b>22.251</b>
Imposto de Renda	1.477	2.594
Contribuição Social	536	942
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	352	160
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.520</b>	<b>18.555</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,4%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,2%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	78,5%	79,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,9%	73,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	452,41	419,81
Custo Médio Beneficiário	381,27	338,86

## UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CEL. MARCOS KONDER, 1233 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 88301303 // Itajaí/SC

Registro: 30.335-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 92.384  
Beneficiários em jun/24: 97.773

CNPJ: 85.377.174/0001-20

UNIMED LITORAL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>248.192</b>	<b>232.899</b>
Disponível	1.309	2.311
Realizável	246.883	230.588
Aplicações Financeiras	156.366	149.077
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	43.410	41.015
Aplicações Livres	112.956	108.061
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	50.498	44.720
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.427	4.031
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	12.665	11.009
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	33.406	29.680
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7.804	8.297
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8.394	8.847
Bens e Títulos a Receber	23.655	19.419
Despesas Antecipadas	121	186
Conta-Corrente com Cooperados	44	43
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>421.233</b>	<b>356.846</b>
Realizável a Longo Prazo	47.588	45.561
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	47.588	45.561
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>160.529</b>	<b>146.114</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50.289	52.051
Provisões de Prêmios / Contraprestações	587	523
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	51	49
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	536	475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	952	844
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	30.998	31.149
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.752	19.535
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.439	3.858
Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	9
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.103	1.195
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.330	2.654
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.887	3.799
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.736	13.849
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.917	631
Débitos Diversos	84.261	71.927
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>268.397</b>	<b>463.588</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	270.643	469.715
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	270.756	469.634
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-113	81
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.246	-6.127
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>212.760</b>	<b>404.525</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	214.543	400.273
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-1.784	4.251
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>55.637</b>	<b>59.063</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.560	4.273
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	60.976	109.125
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32.648	53.504
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	26.819	48.794

## UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	15.665	10.979
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	15.665	10.979
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	349.176	289.998
Imóveis de Uso Próprio	99.892	100.769
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	80.119	80.801
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.772	19.967
Imobilizado de Uso Próprio	79.333	68.681
Hospitalares / Odontológicos	74.338	65.112
Não Hospitalares / Odontológicos	4.995	3.569
Imobilizações em Curso	111.485	69.232
Outras Imobilizações	43.053	35.143
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	15.412	16.174
	8.804	10.308
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>669.425</b>	<b>589.746</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	4,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	8,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	36,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	6,3%
Margem EBIT	13,9%	10,5%
Margem EBITDA	14,0%	10,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,2%	87,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,4%	7,2%
COMB	88,2%	94,9%
COMBA	87,3%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,3%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,6	41,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,4	27,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>123.615</b>	<b>102.438</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	477	425
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	477	425
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	61.453	58.395
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	61.453	58.395
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.890	6.411
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.890	6.411
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.667	104
Débitos Diversos	49.129	37.102
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>385.280</b>	<b>341.194</b>
Capital Social / Patrimônio Social	181.319	162.502
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	178.691	175.927
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	178.691	175.927
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25.270	2.765
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>669.425</b>	<b>589.746</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,36	2,37
LC (Liquidez Corrente)	1,55	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.509	6.827
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.134	-7.033
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.601	11.712
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.591	2.868
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.128	4.133
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.883	4.711
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	59.636	93.170
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>111.707</b>	<b>167.783</b>
Despesas de Comercialização	1.543	2.333
Despesas Administrativas	22.524	33.116
Resultado Financeiro Líquido	2.601	10.591
Receitas Financeiras	10.450	23.351
Despesas Financeiras	7.849	12.761
Resultado Patrimonial	2.904	-106
Receitas Patrimoniais	2.949	1.204
Despesas Patrimoniais	45	1.310
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>29.242</b>	<b>35.582</b>
Imposto de Renda	2.824	4.779
Contribuição Social	1.148	1.914
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25.270</b>	<b>28.889</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	52,2%	49,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,4%	42,1%
CE (Composição do endividamento)	56,5%	58,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,8%	72,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	462,87	425,88
Custo Médio Beneficiário	366,60	371,23

**UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AQUIDABAN, 692 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 96200480 // Rio Grande/RS

Registro: 30.013-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 40.470  
**Beneficiários em jun/24:** 41.814

CNPJ: 00.103.956/0001-19

UNIMED LITORAL SUL/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.891</b>	<b>46.721</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.571</b>	<b>33.711</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>72.760</b>	<b>121.387</b>
Disponível	1.446	3.589	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.773	18.377	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	74.065	123.357
Realizável	49.445	43.132	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.615	1.459	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	74.308	123.425
Aplicações Financeiras	28.199	25.168	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-243	-67
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.543	16.762	Não Ganha - PPCNG	1.344	1.291	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.656	8.405	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.305	-1.970
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.632	10.583	Provisão para Remissão	271	168	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>54.670</b>	<b>94.182</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.019	5.451	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.493	1.469	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.161	92.783
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.852	5.146	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	510	1.398
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.470	1.419	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.813	10.303	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.090</b>	<b>27.206</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.910	1.445	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	69	159
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.232	2.268	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.481	3.807	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	10.871	21.899
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.589	3.299	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.468	20.954
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	28	60	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.233	1.419	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.505	2.438	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.698	1.774	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	270	195	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	17	29	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.755	1.973	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.031</b>	<b>44.597</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.570	1.342	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	287	630
Realizável a Longo Prazo	20.375	19.473	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.055	2.552			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.463	1.463	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.882	2.124			
Títulos e Créditos a Receber	461	461	Débitos Diversos	6.763	5.207			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.047	302			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.450	17.548						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.770	1.698
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.770	1.698
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.364	22.875
Imóveis de Uso Próprio	5.079	5.079
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.079	5.079
Imobilizado de Uso Próprio	2.756	2.918
Hospitalares / Odontológicos	1.542	1.713
Não Hospitalares / Odontológicos	1.214	1.206
Imobilizações em Curso	23.651	13.792
Outras Imobilizações	105	188
Direito de Uso de Arrendamentos	773	897
Intangível	522	552
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>105.923</b>	<b>91.318</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,2%	0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	0,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	38,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	0,1%
Margem EBIT	4,8%	2,8%
Margem EBITDA	5,1%	3,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,0%	77,4%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,0%
DA (despesas administrativas)	14,6%	16,0%
COMB	91,2%	95,4%
COMBA	89,3%	94,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	98,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,1%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,0	33,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,1	19,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.922</b>	<b>30.906</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.785	1.546
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	331	191
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.454	1.355
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.346	18.074
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20.346	18.074
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.205	10.667
Débitos Diversos	586	619
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.430</b>	<b>26.702</b>
Capital Social / Patrimônio Social	27.708	27.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.960	1.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.960	1.960
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	761	-2.948
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>105.923</b>	<b>91.318</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,39	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	116	314
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-491	-1.012
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.619	4.177
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.532	4.006
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	171
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	12.876	23.764
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.901</b>	<b>46.099</b>
Despesas de Comercialização	1.162	2.426
Despesas Administrativas	10.555	19.238
Resultado Financeiro Líquido	1.552	1.614
Receitas Financeiras	2.062	4.492
Despesas Financeiras	510	2.878
Resultado Patrimonial	90	176
Receitas Patrimoniais	91	177
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.997</b>	<b>436</b>
Imposto de Renda	521	215
Contribuição Social	196	143
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.280</b>	<b>78</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,6%	25,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,3%	70,8%
CE (Composição do endividamento)	48,4%	52,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	248,1%	242,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	310,81	259,08
Custo Médio Beneficiário	234,12	200,70

**UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. FERODES LIMA, 3113 - 0 / Bairro: FAROL -  
CEP: 57057000 // Maceió/AL

Registro: 32.768-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 132.422  
**Beneficiários em jun/24:** 137.347

CNPJ: 12.442.737/0001-43

UNIMED MACEÍO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>358.706</b>	<b>331.122</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>252.695</b>	<b>233.801</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>490.983</b>	<b>879.464</b>
Disponível	13.968	1.718	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173.270	156.946	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	497.393	886.999
Realizável	344.739	329.404	Provisões de Prêmios / Contraprestações	44.283	39.853	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	497.041	887.114
Aplicações Financeiras	195.036	218.478	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	353	-115
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	126.835	139.886	Não Ganha - PPCNG	41.842	37.342	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	68.200	78.591	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.410	-7.535
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70.359	59.215	Provisão para Remissão	2.441	2.511	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>440.159</b>	<b>774.782</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.634	55.083	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.844	5.588	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	437.528	772.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42.639	33.632	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.631	2.676
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.047	565	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	80.504	77.873	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>50.824</b>	<b>104.683</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.678	3.567	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9.842	287
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.432	1.693	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.264	34.782
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.225	12.338	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1.251	1.089	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.753	22.000
Despesas Diferidas	6.300	4.583	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	777	41	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	46.644	22.065	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.404	563	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.802	12.187	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	355	528	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	19	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.601	4.339	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>90.910</b>	<b>67.131</b>	Provisões	194	304	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	10.000	12.652
Realizável a Longo Prazo	33.415	22.219	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	194	304			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.943	21.551			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.000	9.000			
Créditos Tributários e Previdenciários	14.458	0	Débitos Diversos	39.352	32.818			
Títulos e Créditos a Receber	11.246	0	Conta-Corrente de Cooperados	6.903	7.151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.711	15.219						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED MACEIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	7.000
Investimentos	4.436	4.356
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.436	4.356
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44.712	36.919
Imóveis de Uso Próprio	23.742	17.997
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.815	2.908
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	20.927	15.089
Imobilizado de Uso Próprio	18.235	15.848
Hospitalares / Odontológicos	12.134	11.077
Não Hospitalares / Odontológicos	6.101	4.771
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	1.693	1.767
Direito de Uso de Arrendamentos	1.040	1.306
Intangível	8.347	3.636
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>449.617</b>	<b>398.253</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	9,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	0,3%
Margem EBIT	10,6%	1,7%
Margem EBITDA	10,7%	1,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,6%	88,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,4%
DA (despesas administrativas)	10,3%	7,7%
COMB	100,9%	96,1%
COMBA	97,6%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,9%	102,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,4%	2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,6	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	17,5	15,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>52.277</b>	<b>49.465</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.345	3.689
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.194	2.476
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.151	1.213
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.431	15.062
Provisões para Tributos Diferidos	196	203
Provisões para Ações Judiciais	16.235	14.859
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.338	7.051
Tributos e Contribuições	7.869	7.051
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.469	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.000	23.500
Débitos Diversos	164	164
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>144.644</b>	<b>114.987</b>
Capital Social / Patrimônio Social	104.401	105.171
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.034	9.065
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	509	541
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.524	8.524
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31.210	750
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>449.617</b>	<b>398.253</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,42

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	23.511	130
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.335	55.599
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.101	48.338
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.047	2.206
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-32
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.187	5.087
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.757	28.604
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>96.595</b>	<b>84.152</b>
Despesas de Comercialização	5.127	3.103
Despesas Administrativas	50.208	67.636
Resultado Financeiro Líquido	16.572	17.857
Receitas Financeiras	25.791	29.036
Despesas Financeiras	9.219	11.180
Resultado Patrimonial	437	920
Receitas Patrimoniais	442	930
Despesas Patrimoniais	5	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>42.511</b>	<b>3.585</b>
Imposto de Renda	10.134	909
Contribuição Social	1.957	336
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>30.421</b>	<b>2.340</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,9%	9,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,8%	71,1%
CE (Composição do endividamento)	82,9%	82,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	210,8%	246,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	599,08	554,13
Custo Médio Beneficiário	536,45	488,02

**UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO**

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ARTUR BERNARDES, 120 - LOJAS 1 E 2 / Bairro: CENTRO – CEP: 37750000 // Machado/MG	Registro: 35.467-8	CNPJ: 86.584.901/0001-93
UNIMED MACHADO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 8.577	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 8.427	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.123</b>	<b>11.315</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.612</b>	<b>7.797</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.498</b>	<b>24.301</b>
Disponível	48	74	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.874	3.648	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.662	24.604
Realizável	10.075	11.241	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.350	1.249	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.662	24.604
Aplicações Financeiras	6.831	8.309	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.774	2.924	Não Ganha - PPCNG	1.350	1.249	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.057	5.385	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-165	-302
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.006	1.667	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.576</b>	<b>16.518</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.433	1.300	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.488	16.290
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	680	644	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	227
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	357	290	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.844	1.756	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.921</b>	<b>7.784</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	160	55	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	11	90
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	56	22	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.865	2.115	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	257
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	116	134	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	31	91
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	45	22	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	742	707	Comercialização sobre Operações	28	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	328	369	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	516	534	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	48	50	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.277	1.548	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.132</b>	<b>18.925</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	51	91	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	48	96
Realizável a Longo Prazo	7.950	7.774	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	260	352			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	374	701			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.072	890			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	116	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.933	7.748						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	17	26						

## UNIMED MACHADO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.393	2.203
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	328	292
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	328	292
Participações Societárias Método de Custo	2.065	1.911
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.786	8.942
Imóveis de Uso Próprio	570	570
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	570	570
Imobilizado de Uso Próprio	307	221
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	307	221
Imobilizações em Curso	9.909	8.151
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.254</b>	<b>30.240</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,1%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,9%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,2%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,4%	1,3%
Margem EBIT	11,2%	3,5%
Margem EBITDA	11,7%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,9%	67,9%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,4%
DA (despesas administrativas)	17,8%	23,6%
COMB	90,1%	92,9%
COMBA	87,7%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	35,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	14,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.949</b>	<b>12.864</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.385	9.126
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.385	9.126
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.565	3.738
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.693</b>	<b>9.578</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.366	2.520
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	7.208	6.878
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	7.208	6.878
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.119	180
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>31.254</b>	<b>30.240</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,52	1,46
LC (Liquidez Corrente)	1,33	1,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	399	70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-94	-142
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	707	1.106
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	569	885
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11	19
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-4	-6
Provisão para Perdas Sobre Créditos	130	208
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	1.613
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.797</b>	<b>7.167</b>
Despesas de Comercialização	195	333
Despesas Administrativas	2.397	5.733
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>369</b>	<b>1.012</b>
Receitas Financeiras	467	1.186
Despesas Financeiras	98	174
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>301</b>	<b>474</b>
Receitas Patrimoniais	306	474
Despesas Patrimoniais	5	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.416</b>	<b>689</b>
Imposto de Renda	105	272
Contribuição Social	42	107
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	3
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.269</b>	<b>307</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,5%	29,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,8%	68,3%
CE (Composição do endividamento)	37,0%	37,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	192,3%	215,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	266,56	234,14
Custo Médio Beneficiário	189,02	159,06

## UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CEARA, 701 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
65901610 // Imperatriz/MA

UNIMED IMPERATRIZ

Registro: 35.254-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 38.340  
Beneficiários em jun/24: 38.165

CNPJ: 07.057.185/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.996</b>	<b>37.483</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.291</b>	<b>37.269</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>89.613</b>	<b>164.984</b>
Disponível	316	2.907	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.462	18.531	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	90.404	167.261
Realizável	35.679	34.576	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.572	2.483	à Saúde	90.407	167.166
Aplicações Financeiras	15.567	14.820	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.938	13.235	Não Ganha - PPCNG	2.516	2.426	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.629	1.585	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-3	96
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.535	10.601	Provisão para Remissão	56	58	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.200	6.541	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	821	839	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-791	-2.277
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.605	9.192	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>79.781</b>	<b>133.960</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.464	6.016	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.333	132.353
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.335	4.061	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.447	1.608
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	117	193	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.833</b>	<b>31.024</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.784	4.176	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	120	202
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.381	7.133
Créditos Tributários e Previdenciários	493	74	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	117	193	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.469	4.461
Bens e Títulos a Receber	5.237	4.890	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	63	16	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.874	5.514	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.769</b>	<b>34.395</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.248	5.280	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.901	2.565
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.880	3.566			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.080	8.706			
Títulos e Créditos a Receber	225	405	Conta-Corrente de Cooperados	787	759			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.023	4.875						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED MARANHÃO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.363	1.231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.363	1.231
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.904	27.626
Imóveis de Uso Próprio	11.916	12.043
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.411	7.530
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.505	4.513
Imobilizado de Uso Próprio	9.888	10.079
Hospitalares / Odontológicos	5.314	5.488
Não Hospitalares / Odontológicos	4.575	4.592
Imobilizações em Curso	3.448	2.347
Outras Imobilizações	797	666
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.854	2.491
	255	258
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>71.765</b>	<b>71.878</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,5%	1,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-21,9%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,4%	21,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,2%	0,7%
Margem EBIT	-4,3%	2,8%
Margem EBITDA	-4,2%	3,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,0%	81,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,3%
COMB	100,6%	94,6%
COMBA	99,4%	94,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,2%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	0,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,2	26,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,4	24,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.287</b>	<b>8.674</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	141	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	47	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.449	5.446
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.449	5.446
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	624	916
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	624	916
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.073	2.269
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>21.187</b>	<b>25.934</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.047	8.226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.770	16.789
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.770	16.789
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.630	919
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.765</b>	<b>71.878</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,56
LC (Liquidez Corrente)	0,85	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11	106
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-481	-463
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.234	3.841
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.571	2.582
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	456	715
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	206	545
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.990	10.729
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>15.580</b>	<b>34.980</b>
Despesas de Comercialização	1.029	1.907
Despesas Administrativas	9.366	20.222
Resultado Financeiro Líquido	1.090	962
Receitas Financeiras	1.841	3.269
Despesas Financeiras	751	2.307
Resultado Patrimonial	46	131
Receitas Patrimoniais	46	131
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.630</b>	<b>2.289</b>
Imposto de Renda	0	853
Contribuição Social	0	316
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.630</b>	<b>1.121</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,3%	38,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,5%	63,9%
CE (Composição do endividamento)	83,6%	81,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	238,7%	177,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	390,81	359,40
Custo Médio Beneficiário	347,88	291,48

**UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. NILO PEÇANHA, 428 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 27600000 // Valença/RJ

Registro: 32.108-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.681  
**Beneficiários em jun/24:** 7.561

CNPJ: 00.368.318/0001-20

UNIMED MARQUÊS DE VALENÇA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.651</b>	<b>16.861</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.213</b>	<b>15.618</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>30.950</b>	<b>59.805</b>
Disponível	334	3.890	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.193	8.853	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.306	60.533
Realizável	14.317	12.971	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.668	2.529	à Saúde	31.306	60.533
Aplicações Financeiras	9.444	8.169	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.174	7.771	Não Ganha - PPCNG	2.668	2.529	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.270	399	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.118	2.809	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.089	1.777	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	108	113	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-356	-728
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.338	1.677	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.737</b>	<b>49.256</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.079	4.534	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.192	49.065
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	545	191
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.029	1.032	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.058	1.652	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.213</b>	<b>10.548</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	218	436	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	112	84	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.151	799
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações	5	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	723	699
Bens e Títulos a Receber	1.524	1.552	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	940	1.566	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	13	4	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>47.125</b>	<b>44.686</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	196	125	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	923	741			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.771	1.278			
Títulos e Créditos a Receber	9	9	Débitos Diversos	3.217	3.070			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	51	25			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	102	32						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84						

## UNIMED MARQUES DE VALENÇA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.743	1.690
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.743	1.690
Imobilizado	45.186	42.870
Imóveis de Uso Próprio	930	930
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	815	815
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	115	115
Imobilizado de Uso Próprio	7.532	7.186
Hospitalares / Odontológicos	1.078	1.131
Não Hospitalares / Odontológicos	6.454	6.055
Imobilizações em Curso	36.327	34.095
Outras Imobilizações	15	15
Direito de Uso de Arrendamentos	381	644
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>61.775</b>	<b>61.546</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	0,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,9%	0,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,0%	16,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	0,5%
Margem EBIT	1,5%	3,3%
Margem EBITDA	2,1%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,4%	82,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,2%	10,7%
COMB	101,7%	92,9%
COMBA	101,2%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	95,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	-0,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	12,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.543</b>	<b>9.543</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	329	329
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	329	329
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.214	9.214
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>36.020</b>	<b>36.385</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.173	6.168
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.172	30.674
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.172	30.674
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-325	-456
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>61.775</b>	<b>61.546</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,40	2,45
LC (Liquidez Corrente)	0,90	1,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	427	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	416	1.421
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	362	1.399
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	55	22
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	440	2.947
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.947</b>	<b>9.927</b>
Despesas de Comercialização	20	66
Despesas Administrativas	3.708	6.292
Resultado Financeiro Líquido	161	-232
Receitas Financeiras	621	1.073
Despesas Financeiras	460	1.305
Resultado Patrimonial	65	251
Receitas Patrimoniais	65	251
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5</b>	<b>640</b>
Imposto de Renda	239	250
Contribuição Social	91	99
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-325</b>	<b>292</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,1%	69,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,7%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	62,9%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,5%	69,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	666,01	634,57
Custo Médio Beneficiário	595,40	520,43

## UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV.XV DE NOVEMBRO, 125 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 89600000 // Joaçaba/SC

Registro: 30.174-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 22.759  
Beneficiários em jun/24: 23.027

CNPJ: 01.356.020/0001-62

UNIMED MEIO OESTE - SC

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.420</b>	<b>56.049</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.822</b>	<b>23.778</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>36.265</b>	<b>62.455</b>
Disponível	921	7.531	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.815	7.220	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	37.181	64.780
Realizável	59.499	48.518	Provisões de Prêmios / Contraprestações	96	89	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.197	64.755
Aplicações Financeiras	41.149	35.415	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-16	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.801	7.813	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	32.348	27.602	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-917	-2.325
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.014	5.164	Provisão para Remissão	96	89	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.942</b>	<b>36.898</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.720	1.612	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	630	688	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	30.526	37.066
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.496	3.266	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.416	-168
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.519	1.098	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.592	3.176	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.323</b>	<b>25.557</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.774	2.454	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65	134
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.050	1.403	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.822	10.411
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	755	635	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.451	2.122
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	126	197	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.420	2.641	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.136	4.633	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.924	1.206	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	21	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	8	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>89.036</b>	<b>91.789</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	284	139	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	188	362
Realizável a Longo Prazo	1.112	3.855	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.100	5.090			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.156	1.053			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	7.831	8.439			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	586	434			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.112	3.855						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED MEIO OESTE CATARINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.759	1.908
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.759	1.908
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	85.044	85.935
Imóveis de Uso Próprio	67.743	2.465
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.763	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	981	2.465
Imobilizado de Uso Próprio	14.659	15.150
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	14.659	15.150
Imobilizações em Curso	831	67.133
Outras Imobilizações	0	56
Direito de Uso de Arrendamentos	1.810	1.129
Intangível	121	92
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>149.456</b>	<b>147.838</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,1%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-0,4%	28,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	68,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,5%	23,4%
Margem EBIT	17,2%	36,8%
Margem EBITDA	17,4%	37,5%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,4%	56,3%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	15,7%	21,2%
COMB	103,6%	78,2%
COMBA	112,3%	78,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	64,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-7,7%	0,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	35,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,9	35,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>73.330</b>	<b>76.516</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	136	119
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	101	94
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	34	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.421	14.340
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.421	14.340
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.912	5.289
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.912	5.289
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.942	56.103
Débitos Diversos	918	665
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>48.304</b>	<b>47.544</b>
Capital Social / Patrimônio Social	27.229	26.284
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	21.260	10.796
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	21.260	10.796
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-185	10.464
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>149.456</b>	<b>147.838</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,48	1,47
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,36

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.183	7.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-553	-782
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	330	-3.114
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.075	3.008
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.105	-6.253
Provisão para Perdas Sobre Créditos	361	131
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.307	8.735
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.433</b>	<b>39.998</b>
Despesas de Comercialização	172	367
Despesas Administrativas	5.404	12.413
Resultado Financeiro Líquido	-2.653	98
Receitas Financeiras	2.325	4.472
Despesas Financeiras	4.979	4.374
Resultado Patrimonial	6.155	121
Receitas Patrimoniais	7.380	151
Despesas Patrimoniais	1.225	29
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>946</b>	<b>17.139</b>
Imposto de Renda	828	2.426
Contribuição Social	303	1.012
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-185</b>	<b>13.701</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	56,9%	58,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,7%	67,8%
CE (Composição do endividamento)	27,5%	23,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	209,4%	211,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	250,66	215,37
Custo Médio Beneficiário	219,30	121,24

## UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MIGUEL TERTULIANO, 579 - 0 / Bairro:  
ZÉLIA BARBOSA ROCHA – CEP: 57305610 //  
Arapiraca/AL

Registro: 31.856-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 21.166  
Beneficiários em jun/24: 22.003

CNPJ: 35.642.768/0001-43

UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.482</b>	<b>58.884</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.735</b>	<b>32.482</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>62.949</b>	<b>116.314</b>
Disponível	3.724	1.205	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.301	18.935	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	64.319	117.962
Realizável	58.758	57.679	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.659	5.242	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	64.350	117.961
Aplicações Financeiras	44.572	47.861	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-31	1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.577	17.078	Não Ganha - PPCNG	7.613	5.207	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.995	30.783	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.370	-1.648
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9.327	5.926	Provisão para Remissão	47	36	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>45.560</b>	<b>86.895</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.360	5.618	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	314	235	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	45.137	85.901
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.587	3.141	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	423	993
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	151	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.741	10.317	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.388</b>	<b>29.419</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	816	307	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	43	2.712	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.688	10.857
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	525	113	Contraprestações / Prêmios a Restituir	1	27	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.546	10.585
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.837	2.418	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.488	1.360	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	271	282	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>44.425</b>	<b>39.916</b>	Provisões	491	1.856	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	84	0
Realizável a Longo Prazo	2.418	1.984	Provisão para IR e CSLL	491	1.856			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.600	2.079			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.878	3.878			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	3.152	2.670			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	69			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.418	1.984						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED METROPOLITANA DO AGRESTE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	29.645	26.498
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	362	340
Outros Investimentos	29.284	26.158
Imobilizado	11.224	10.209
Imóveis de Uso Próprio	8.604	7.588
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.604	7.588
Imobilizado de Uso Próprio	2.591	2.269
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.591	2.269
Imobilizações em Curso	0	323
Outras Imobilizações	30	30
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.138	1.225
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>106.906</b>	<b>98.800</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	2,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	6,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,7%	30,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	2,3%
Margem EBIT	10,0%	5,2%
Margem EBITDA	10,3%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,2%	74,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	13,8%	14,6%
COMB	87,5%	90,2%
COMBA	84,9%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,6	38,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	13,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.453</b>	<b>22.659</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47	27
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	47	27
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.982	14.282
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	16.982	14.282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.411	8.350
Débitos Diversos	12	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>48.719</b>	<b>43.659</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.238	4.196
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.462	38.075
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.462	38.075
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.018	1.388
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>106.906</b>	<b>98.800</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,84	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,80	1,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	58	272
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.512	5.065
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.618	3.577
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	137	172
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	758	1.315
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.202	18.112
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.568</b>	<b>35.216</b>
Despesas de Comercialização	935	1.587
Despesas Administrativas	8.658	16.665
Resultado Financeiro Líquido	1.969	3.505
Receitas Financeiras	3.217	6.737
Despesas Financeiras	1.248	3.232
Resultado Patrimonial	276	321
Receitas Patrimoniais	278	321
Despesas Patrimoniais	2	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.018</b>	<b>2.677</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.018</b>	<b>2.677</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,4%	55,8%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	58,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	119,4%	126,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	479,17	451,09
Custo Médio Beneficiário	346,28	334,77

## UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

AV. GETÚLIO VARGAS, 1079 - PRÉDIO / Bairro:  
CENTRO – CEP: 98801570 // Santo Ângelo/RS

Registro: 31.161-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 21.361  
Beneficiários em jun/24: 21.642

CNPJ: 87.701.249/0001-02

UNIMED MISSÕES/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.201</b>	<b>87.522</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.395</b>	<b>41.442</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>56.847</b>	<b>103.711</b>
Disponível	4.170	16.097	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.240	7.762	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	57.092	104.119
Realizável	75.031	71.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	308	277	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	57.190	104.171
Aplicações Financeiras	39.724	39.718	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-98	-52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.443	10.871	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.280	28.846	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-245	-408
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.606	6.802	Provisão para Remissão	308	277	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>47.019</b>	<b>88.202</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.324	3.000	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	102	99	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.119	87.894
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.000	3.456	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-100	308
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.831	3.930	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.828</b>	<b>15.509</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.346	3.065	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	578	16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	937	737	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	798	473	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	38.701	73.921
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	18.050	17.993	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.477	73.117
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	912	910	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	798	473	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.622	5.811	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	91	165	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	26	25	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.530	1.792	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>202.734</b>	<b>182.973</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	224	804
Realizável a Longo Prazo	3.976	3.512	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.271	3.329			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.394	12.785			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	18.813	15.003			
Títulos e Créditos a Receber	2.638	2.163	Conta-Corrente de Cooperados	349	298			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.303	1.300						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	35	50						

## UNIMED MISSÕES/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.525	2.768
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.478	1.178
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	1.478	1.178
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.047	1.590
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	194.517	176.407
Imóveis de Uso Próprio	21.598	21.836
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	20.170	20.366
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.428	1.471
Imobilizado de Uso Próprio	22.879	22.398
Hospitalares / Odontológicos	21.682	21.203
Não Hospitalares / Odontológicos	1.197	1.196
Imobilizações em Curso	148.680	129.950
Outras Imobilizações	373	547
Direito de Uso de Arrendamentos	987	1.675
Intangível	716	286
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>281.935</b>	<b>270.495</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	7,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	85,2%	87,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,3%	5,0%
Margem EBIT	15,6%	6,8%
Margem EBITDA	16,0%	7,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,6%	85,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	11,7%	12,8%
COMB	94,5%	98,0%
COMBA	90,9%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,1%	101,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	24,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,4	14,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>158.224</b>	<b>162.953</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	601	530
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	441	374
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	160	156
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.532	4.509
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.532	4.509
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	59	66
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	59	66
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	150.652	155.929
Débitos Diversos	2.380	1.919
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>73.316</b>	<b>66.100</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.326	21.292
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.486	37.717
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.486	37.717
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.504	7.091
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>281.935</b>	<b>270.495</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,35	1,32
LC (Liquidez Corrente)	1,57	2,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.137	-4.134
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.051	3.783
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.139	2.326
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	842	1.433
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	69	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	33.469	65.345
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>48.194</b>	<b>89.797</b>
Despesas de Comercialização	122	241
Despesas Administrativas	6.598	13.206
Resultado Financeiro Líquido	2.249	2.625
Receitas Financeiras	2.621	3.678
Despesas Financeiras	372	1.054
Resultado Patrimonial	465	598
Receitas Patrimoniais	469	619
Despesas Patrimoniais	4	21
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.445</b>	<b>5.959</b>
Imposto de Renda	684	600
Contribuição Social	257	230
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.504</b>	<b>5.129</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	69,0%	65,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	74,0%	75,6%
CE (Composição do endividamento)	24,2%	20,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	284,5%	309,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	437,10	403,94
Custo Médio Beneficiário	361,87	343,38

**UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JANUÁRIA, 593 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
39400077 // Montes Claros/MG

Registro: 30.405-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 72.172  
**Beneficiários em jun/24:** 61.734

CNPJ: 16.921.561/0001-63

UNIMED NORTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.666</b>	<b>56.826</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>102.828</b>	<b>78.146</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>102.436</b>	<b>269.502</b>
Disponível	889	4.286	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.937	54.945	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	102.542	270.463
Realizável	53.777	52.541	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.755	5.888	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.542	267.173
Aplicações Financeiras	31.046	29.483	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.046	29.482	Não Ganha - PPCNG	6.755	5.888	de Operações de Assistência à Saúde	0	3.289
Aplicações Livres	0	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	18.391	18.977	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-105	-961
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.775	8.561	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.453	5.044	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>117.843</b>	<b>256.192</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.312	15.690	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	118.749	251.128
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.295	6.675	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	27.417	28.323	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-906	5.064
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.058	1.668	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-15.407</b>	<b>13.311</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.263	2.073	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14.682	11.766	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	9	77
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.720	3.652	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.262	6.223
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	47	135	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	64	7	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.449	408	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.635	11.631	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	106	13	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.813</b>	<b>23.966</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.678	4.394	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.350	13.260	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.615	2.965
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.734	1.398			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.942	3.498			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.713	2.001			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	143	143			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.350	13.260						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED MONTES CLAROS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.326	2.058
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	2.326	2.058
Imobilizado	3.783	3.995
Imóveis de Uso Próprio	684	712
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	660	687
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	24	25
Imobilizado de Uso Próprio	1.208	1.303
Hospitalares / Odontológicos	27	53
Não Hospitalares / Odontológicos	1.182	1.250
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	486	496
Direito de Uso de Arrendamentos	1.405	1.484
Intangível	4.354	4.653
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>78.479</b>	<b>80.793</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-38,5%	-36,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	184,0%	142,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-9,4%	4,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-29,5%	-11,1%
Margem EBIT	-28,5%	-9,3%
Margem EBITDA	-28,1%	-9,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	115,0%	95,0%
DC (despesas comercialização)	1,1%	2,0%
DA (despesas administrativas)	15,4%	8,8%
COMB	131,5%	105,7%
COMBA	129,6%	105,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	126,3%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	31,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	53,9	22,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.277</b>	<b>23.461</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.610	4.490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.610	4.490
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.908	12.817
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.908	12.817
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.898	5.212
Débitos Diversos	862	941
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-16.418</b>	<b>-20.814</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.260	14.320
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-30.679	-35.135
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>108.686</b>	<b>80.793</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,63	0,80
LC (Liquidez Corrente)	0,53	0,73

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.646	3.258
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	448	6.633
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	360	2.959
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	88	3.674
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.543	14.230
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-9.585</b>	<b>12.978</b>
Despesas de Comercialização	1.089	5.267
Despesas Administrativas	15.815	23.391
Resultado Financeiro Líquido	1.507	80
Receitas Financeiras	2.480	4.519
Despesas Financeiras	973	4.439
Resultado Patrimonial	317	539
Receitas Patrimoniais	317	539
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-30.207</b>	<b>-29.291</b>
Imposto de Renda	0	335
Contribuição Social	0	125
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-30.207</b>	<b>-29.750</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	159,4%	125,8%
CE (Composição do endividamento)	82,2%	76,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-762,0%	-488,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	275,94	305,68
Custo Médio Beneficiário	317,44	286,68

**UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA COUTO DE MAGALHÃES, 385 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 75650000 //  
Morrinhos/GO

UNIMED MORRINHOS

Registro: 34.215-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 3.356  
**Beneficiários em jun/24:** 3.389

CNPJ: 02.192.677/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.466</b>	<b>13.408</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.540</b>	<b>4.498</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.801</b>	<b>19.570</b>
Disponível	771	1.057	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.266	2.935	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.100	19.786
Realizável	8.696	12.351	Provisões de Prêmios / Contraprestações	174	169	à Saúde	11.100	19.786
Aplicações Financeiras	4.885	9.128	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.777	2.661	Não Ganha - PPCNG	174	169	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	2.107	6.467	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.504	2.209	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-299	-216
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.274	2.022	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	97	56	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.145</b>	<b>12.461</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4	510	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.356	11.777
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.990	2.201	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-211	684
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	230	187	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.657</b>	<b>7.110</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	372	649	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	143	11
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.065	799	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.390	3.284
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	371	409	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.190	2.301
Créditos Tributários e Previdenciários	110	99	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	79	82	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	1	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	53	34	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.391</b>	<b>4.014</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.367	1.367	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	200	908
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	428			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	582	485			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.367	1.367						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED MORRINHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.658	1.225
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	7.658	1.225
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	12	0
Participações Societárias em Assistencial	6.320	0
Participações em Outras Sociedades	1.326	1.225
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.348	1.396
Imóveis de Uso Próprio	1.058	1.096
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.058	1.096
Imobilizado de Uso Próprio	290	300
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	290	300
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	17	25
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.858</b>	<b>17.422</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	16,2%	13,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	27,9%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	58,3%	44,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	30,2%	12,4%
Margem EBIT	31,0%	13,4%
Margem EBITDA	31,3%	14,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	46,8%	62,8%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,3%
DA (despesas administrativas)	15,8%	13,3%
COMB	62,8%	76,4%
COMBA	61,1%	73,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	72,2%	85,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,7	51,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	15,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.577</b>	<b>1.536</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.577	1.536
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.533	1.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.526</b>	<b>11.388</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.158	1.663
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.368	8.517
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.368	8.517
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.208
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.643</b>	<b>17.422</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,88	2,89
LC (Liquidez Corrente)	2,67	2,98

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	76
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	995	1.872
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	840	1.750
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	123
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.588	4.498
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.195</b>	<b>8.533</b>
Despesas de Comercialização	17	59
Despesas Administrativas	1.685	2.537
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>303</b>	<b>783</b>
Receitas Financeiras	381	977
Despesas Financeiras	78	195
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6</b>	<b>148</b>
Receitas Patrimoniais	6	148
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.214</b>	<b>2.368</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.214</b>	<b>2.368</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	8,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,8%	34,6%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	74,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,4%	53,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	521,32	464,54
Custo Médio Beneficiário	243,94	291,96

## UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JUSCELINO KUBITSCHKE, 1095 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 36880000 // Muriaé/MG

Registro: 36.814-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 9.632  
**Beneficiários em jun/24:** 9.609

CNPJ: 25.971.433/0001-15

UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>39.580</b>	<b>39.540</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.875</b>	<b>9.613</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>34.677</b>	<b>73.291</b>
Disponível	1.171	377	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.515	7.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	35.034	73.969
Realizável	38.409	39.162	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.291	1.217	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	35.034	73.969
Aplicações Financeiras	29.483	30.478	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.257	5.999	Não Ganha - PPCNG	1.291	1.217	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.226	24.479	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-356	-679
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.071	6.931	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>27.851</b>	<b>55.834</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.879	3.375	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	95	54	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	27.624	55.139
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	108	50	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	227	695
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	32	74	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.021	5.939	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.826</b>	<b>17.456</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.747	3.097	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	414	386	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	857	478	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.034	2.650
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	895	346	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	9	20	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.664	1.406	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	292	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.540</b>	<b>11.834</b>	Provisões	280	711	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.504	1.827
Realizável a Longo Prazo	8.213	7.859	Provisão para IR e CSLL	280	711			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	765	718			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	459	446			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.213	7.859						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED MURIAÉ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.046	1.651
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	443	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	443	195
Participações Societárias Método de Custo	1.603	1.455
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.281	2.324
Imóveis de Uso Próprio	1.815	1.837
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.815	1.837
Imobilizado de Uso Próprio	460	481
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	460	481
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	6
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.120</b>	<b>51.373</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,3%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,2%	26,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	0,4%
Margem EBIT	3,6%	3,0%
Margem EBITDA	3,7%	3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,1%	76,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,5%
DA (despesas administrativas)	16,8%	15,4%
COMB	97,4%	92,0%
COMBA	95,2%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,2%	91,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,6	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.906</b>	<b>8.550</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124	124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	124	124
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.782	8.426
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.782	8.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>33.184</b>	<b>33.211</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.330	2.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.854	29.936
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	215	215
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.639	29.721
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	917
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>51.965</b>	<b>51.373</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,78	2,83
LC (Liquidez Corrente)	4,01	4,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	530	823
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	89	705
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	89	705
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.545	9.429
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.771</b>	<b>19.404</b>
Despesas de Comercialização	174	379
Despesas Administrativas	5.762	11.227
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>812</b>	<b>2.669</b>
Receitas Financeiras	1.598	3.855
Despesas Financeiras	786	1.186
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>333</b>	<b>96</b>
Receitas Patrimoniais	333	96
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>434</b>	<b>1.133</b>
Imposto de Renda	149	391
Contribuição Social	131	320
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	139
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>154</b>	<b>284</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,4%	4,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,0%	35,4%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	52,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	56,6%	54,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	595,76	631,05
Custo Médio Beneficiário	477,42	479,90

**UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Frei Caneca, 1355 - 08, 09, 10, 11, 12, 14, 15  
e 16 Andar. / Bairro: BELA VISTA – CEP:  
1307003 // São Paulo/SP

UNIMED NACIONAL

Registro: 33.967-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 2.071.216  
**Beneficiários em jun/24:** 1.975.150

CNPJ: 02.812.468/0001-06

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	7.634	22.354	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.512.522	1.256.215	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.189.256	7.745.202
Realizável	2.103.032	1.937.636	Provisões de Prêmios / Contraprestações	72.733	77.848	à Saúde	4.280.385	7.877.880
Aplicações Financeiras	745.630	724.612	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	4.280.111	7.875.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	675.926	641.361	Não Ganha - PPCNG	64.410	69.520	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	69.704	83.251	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	274	2.269
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	943.504	788.942	Provisão para Remissão	8.322	8.328	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	698.967	578.857	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30.509	26.631	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-91.129	-132.678
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	428.327	256.502	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.584.263</b>	<b>6.754.801</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	46.716	41.707	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	980.953	895.233	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.498.542	6.661.595
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	168.911	162.572	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85.720	93.206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.910	5.806	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	66.619	80.590	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>604.994</b>	<b>990.401</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	57.176	67.457	Contraprestações / Prêmios a Restituir	179	160	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	54.437	45.479
Despesas Diferidas	107.221	96.821	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	52.438	63.922	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.341	66.679
Créditos Tributários e Previdenciários	85.717	56.671	Comercialização sobre Operações	11.311	12.857	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.813	2.982
Bens e Títulos a Receber	163.193	201.488	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.096	3.073	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	590	1.645	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	578	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.209.985</b>	<b>1.896.049</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	120.004	57.583	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.449.121	1.208.029	Provisões	7.893	15.305	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	109.523	144.312	Provisão para IR e CSLL	1.291	1.291	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	12.833	23.483
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	108.263	142.225	Provisões para Ações Judiciais	6.602	14.014			
Aplicações Livres	1.260	2.087	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	99.188	53.625			
Créditos Tributários e Previdenciários	91.584	47.557	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	171.584	302.648			
Títulos e Créditos a Receber	214.675	106.447	Débitos Diversos	693.359	284.447			
Despesas de Comercialização Diferidas	49.622	73.492	Conta-Corrente de Cooperados	14.937	24.262			
Ativo Fiscal Diferido	350.296	280.687						
Depósitos Judiciais e Fiscais	633.422	555.534						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED NACIONAL - COOPERATIVA CENTRAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	200.007	184.739
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	188.969	176.811
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	87.665	83.331
Participações em Outras Sociedades	101.303	93.480
Participações Societárias Método de Custo	11.039	7.928
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	245.925	200.010
Imóveis de Uso Próprio	13.154	13.530
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13.154	13.530
Imobilizado de Uso Próprio	24.903	631
Hospitalares / Odontológicos	24.439	0
Não Hospitalares / Odontológicos	465	631
Imobilizações em Curso	97.528	82.111
Outras Imobilizações	22.261	23.015
Direito de Uso de Arrendamentos	88.079	80.721
Intangível	314.932	303.271
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.320.652</b>	<b>3.856.039</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-6,0%	-15,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-29,4%	-67,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	8,6%	10,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-6,4%	-7,8%
Margem EBIT	-2,9%	-5,2%
Margem EBITDA	-2,4%	-4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,1%	86,8%
DC (despesas comercialização)	5,1%	5,4%
DA (despesas administrativas)	8,5%	8,1%
COMB	98,7%	100,3%
COMBA	98,4%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,7%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,3	41,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,3	14,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.006.930</b>	<b>919.809</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	177.400	185.714
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	11.119	11.387
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	166.281	174.327
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	520.879	423.697
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	520.879	423.697
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	71.838	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	71.838	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	104.700	189.896
Débitos Diversos	132.112	120.502
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>888.434</b>	<b>861.555</b>
Capital Social / Patrimônio Social	231.980	232.003
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	655.905	1.006.204
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	56.198	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	599.707	1.006.204
Ajustes de Avaliação Patrimonial	549	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-376.651
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.581.470</b>	<b>3.856.039</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,29
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,94

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4.696	40.215
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	330.031	290.776
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	263.463	256.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.393	15.792
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-66.980
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61.175	85.337
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	143.095	580.068
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>349.741</b>	<b>811.783</b>
Despesas de Comercialização	208.458	401.149
Despesas Administrativas	343.691	610.991
Resultado Financeiro Líquido	10.412	69.690
Receitas Financeiras	86.270	193.727
Despesas Financeiras	75.859	124.037
Resultado Patrimonial	11.302	61.045
Receitas Patrimoniais	17.724	155.882
Despesas Patrimoniais	6.422	94.836
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-317.755</b>	<b>-643.155</b>
Imposto de Renda	-625	-308
Contribuição Social	-225	-100
Impostos Diferidos	-67.576	-64.820
Participações sobre o Lucro	11.490	3.467
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-260.819</b>	<b>-581.394</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,5%	77,7%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	69,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	415,7%	347,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	337,79	301,41
Custo Médio Beneficiário	287,51	261,50

**UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MIPIBU, 511 - 0 / Bairro: PETROPOLIS –  
CEP: 59020250 // Natal/RN

Registro: 33.559-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 196.785  
**Beneficiários em jun/24:** 188.874

CNPJ: 08.380.701/0001-05

UNIMED NATAL SOCIEDADE COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>479.973</b>	<b>409.225</b>
Disponível	4.345	4.770
Realizável	475.628	404.455
Aplicações Financeiras	294.847	238.052
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	170.391	156.653
Aplicações Livres	124.456	81.398
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	93.533	83.980
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	64.514	61.141
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	24.083	19.488
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.936	3.350
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	31.424	33.713
Despesas Diferidas	7.117	5.634
Créditos Tributários e Previdenciários	3.072	2.868
Bens e Títulos a Receber	41.576	35.695
Despesas Antecipadas	2.999	3.337
Conta-Corrente com Cooperados	1.060	1.176
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>377.559</b>	<b>294.381</b>
Realizável a Longo Prazo	18.651	17.813
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	6.907	6.821
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.454	6.985
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>301.046</b>	<b>294.342</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	194.404	179.873
Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.457	35.440
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	33.028	31.101
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	4.430	4.338
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.254	4.674
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	72.640	69.017
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	79.053	70.743
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.080	3.150
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.138	1.360
Comercialização sobre Operações	249	35
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.693	1.755
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	39	226
Provisões	966	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	966	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	42.038	43.922
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.451	24.286
Débitos Diversos	47.068	42.581
Conta-Corrente de Cooperados	1	303

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>626.823</b>	<b>1.176.865</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	652.914	1.226.412
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	653.008	1.229.215
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-95	-2.803
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-26.090	-49.547
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>568.994</b>	<b>1.070.640</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	560.684	1.061.831
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	8.310	8.809
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>57.829</b>	<b>106.225</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.812	9.790
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.996	43.637
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.754	17.700
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.262	24.584

## UNIMED NATAL SOC. COOP. DE TRAB. MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	2.290	4.007
Investimentos	15.073	13.959
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.575	2.448
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	2.575	2.448
Participações Societárias Método de Custo	12.497	11.511
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	327.479	244.680
Imóveis de Uso Próprio	31.550	31.949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	19.703	19.994
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.847	11.955
Imobilizado de Uso Próprio	13.093	13.710
Hospitalares / Odontológicos	6.815	6.722
Não Hospitalares / Odontológicos	6.278	6.987
Imobilizações em Curso	275.336	190.701
Outras Imobilizações	5.252	5.391
Direito de Uso de Arrendamentos	2.248	2.930
Intangível	16.356	17.929
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>857.532</b>	<b>703.605</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,0%	-0,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,6%	10,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-0,1%
Margem EBIT	2,7%	1,3%
Margem EBITDA	3,2%	1,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	90,8%	91,0%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	9,6%	10,3%
COMB	101,0%	101,9%
COMBA	98,7%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,5%	105,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,7	44,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,0	23,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>316.191</b>	<b>176.834</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.948	6.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	6.066	6.062
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	882	540
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.849	24.054
Provisões para Tributos Diferidos	0	6.782
Provisões para Ações Judiciais	17.849	17.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.025	15.916
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	8.025	15.343
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	572
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	280.337	127.732
Débitos Diversos	3.032	2.531
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>240.295</b>	<b>232.429</b>
Capital Social / Patrimônio Social	92.334	91.730
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	140.680	140.699
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.990	2.009
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	138.690	138.690
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.281	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>857.532</b>	<b>703.605</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,39	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	981	1.352
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.981	-3.747
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22.938	40.412
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.731	11.690
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.109	4.479
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	15.099	24.243
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.231	14.771
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>72.680</b>	<b>122.987</b>
Despesas de Comercialização	4.487	7.676
Despesas Administrativas	59.793	121.234
Resultado Financeiro Líquido	14.664	30.386
Receitas Financeiras	21.283	38.268
Despesas Financeiras	6.619	7.881
Resultado Patrimonial	682	4.719
Receitas Patrimoniais	682	4.769
Despesas Patrimoniais	0	49
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.553</b>	<b>6.916</b>
Imposto de Renda	2.381	5.872
Contribuição Social	892	2.193
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.281</b>	<b>-1.148</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,2%	34,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	72,0%	67,0%
CE (Composição do endividamento)	48,8%	62,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	256,9%	202,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	547,06	492,99
Custo Médio Beneficiário	496,61	449,61

**UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA ANTONIO MOISES SAAD, 1155 - 0 / Bairro: LAGOINHA – CEP: 14095230 // Ribeirão Preto/SP	Registro: 32.829-4	CNPJ: 01.559.455/0001-04
UNIMED NORDESTE PAULISTA FEDERAÇÃO INTRAFED.COOP.MEDICAS	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 46.556	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 46.309	

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>110.689</b>	<b>104.245</b>
Disponível	1.652	95
Realizável	109.037	104.149
Aplicações Financeiras	53.846	50.387
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.222	15.634
Aplicações Livres	36.623	34.753
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.829	14.174
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.398	9.325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	336	237
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.597	3.161
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.498	1.450
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.258	6.782
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.398	11.294
Bens e Títulos a Receber	21.874	20.448
Despesas Antecipadas	143	120
Conta-Corrente com Cooperados	690	944
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>43.177</b>	<b>52.974</b>
Realizável a Longo Prazo	31.744	42.419
Aplicações Financeiras	1.142	638
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	1.142	638
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	140	289
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	30.462	31.496
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>63.384</b>	<b>64.428</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15.941	15.988
Provisões de Prêmios / Contraprestações	253	268
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	231	238
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.333	1.421
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.643	3.208
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.711	11.091
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.401	12.901
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.508	9.953
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.893	2.948
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.789	10.277
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.995	2.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.854	2.731
Débitos Diversos	25.404	20.072
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>62.247</b>	<b>132.504</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.603	134.784
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.590	120.530
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	14.254
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.357	-2.280
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.921</b>	<b>107.954</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	51.300	107.380
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-379	574
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.326</b>	<b>24.550</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	22	210
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.457	11.736
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	804	1.779
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.911	8.793



## UNIMED NORDESTE PAULISTA - FED. INTRAFEDERATIVA DAS COOP. MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	9.996
Investimentos	7.143	6.100
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.143	6.100
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.245	4.392
Imóveis de Uso Próprio	2.032	2.032
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.032	2.032
Imobilizado de Uso Próprio	1.664	1.788
Hospitalares / Odontológicos	241	258
Não Hospitalares / Odontológicos	1.423	1.529
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	549	572
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	45	63
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>153.867</b>	<b>157.218</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,7%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	39,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,2%	40,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,6%	12,8%
Margem EBIT	17,6%	18,1%
Margem EBITDA	17,8%	18,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,4%	81,1%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,6%
DA (despesas administrativas)	17,1%	17,4%
COMB	99,9%	100,0%
COMBA	95,7%	94,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,6%	88,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	5,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,9	83,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	11,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.446</b>	<b>50.597</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.802	6.837
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	13
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.793	6.824
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	31.913	31.422
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	31.913	31.422
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	9.723
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	9.723
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.732	2.616
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>51.037</b>	<b>42.193</b>
Capital Social / Patrimônio Social	744	744
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.449	41.201
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.449	41.201
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.843	249
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>153.867</b>	<b>157.218</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,50	1,37
LC (Liquidez Corrente)	1,75	1,62

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9.030	15.866
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	477	-648
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	412	-783
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	65	135
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.338	16.094
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>25.616</b>	<b>51.846</b>
Despesas de Comercialização	839	2.020
Despesas Administrativas	10.404	22.552
Resultado Financeiro Líquido	2.640	6.927
Receitas Financeiras	3.859	12.066
Despesas Financeiras	1.219	5.138
Resultado Patrimonial	1.942	254
Receitas Patrimoniais	1.942	255
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.617</b>	<b>18.362</b>
Imposto de Renda	443	1.233
Contribuição Social	164	453
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	167	19
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.843</b>	<b>16.658</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,8%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,8%	73,2%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	56,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	201,5%	272,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	220,92	230,77
Custo Médio Beneficiário	179,68	161,71

**UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MOREIRA CESAR, 2400 - 0 / Bairro: PIO X -  
CEP: 95034000 // Caxias do Sul/RS

Registro: 32.557-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 224.497  
**Beneficiários em jun/24:** 235.695

CNPJ: 87.827.689/0001-00

UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS  
MÉDICOS LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>369.845</b>	<b>323.890</b>
Disponível	31.051	22.178
Realizável	338.794	301.712
Aplicações Financeiras	264.532	234.993
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	110.635	105.432
Aplicações Livres	153.897	129.561
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.502	19.324
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.998	9.167
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.688	1.358
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.815	8.799
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.722	12.021
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.853	3.891
Bens e Títulos a Receber	37.935	31.261
Despesas Antecipadas	232	195
Conta-Corrente com Cooperados	18	27
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>282.028</b>	<b>273.833</b>
Realizável a Longo Prazo	45.201	43.885
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	45.144	43.644
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	58	241

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>236.642</b>	<b>219.620</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107.871	98.364
Provisões de Prêmios / Contraprestações	12.560	11.507
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.798	9.706
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.762	1.801
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.140	3.245
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.688	28.922
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	57.483	54.690
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.890	3.920
Contraprestações / Prêmios a Restituir	3	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.887	3.918
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.545	3.700
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.530	23.002
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	96.473	86.852
Conta-Corrente de Cooperados	1.333	3.783

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>609.508</b>	<b>1.111.815</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	620.010	1.127.062
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	619.646	1.127.446
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	364	-385
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.502	-15.246
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>485.277</b>	<b>948.247</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	482.484	944.073
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.792	4.175
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>124.231</b>	<b>163.568</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.432	2.783
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49.972	108.553
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.465	62.154
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	653	1.883

## UNIMED NORDESTE RS SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	20.215	17.896
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.800	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.800	0
Participações Societárias Método de Custo	18.415	17.896
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	212.628	207.274
Imóveis de Uso Próprio	100.234	101.307
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	93.270	94.309
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.964	6.998
Imobilizado de Uso Próprio	33.819	34.820
Hospitalares / Odontológicos	31.041	31.748
Não Hospitalares / Odontológicos	2.779	3.072
Imobilizações em Curso	63.036	61.639
Outras Imobilizações	1.547	1.671
Direito de Uso de Arrendamentos	13.993	7.837
Intangível	3.983	4.779
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>651.873</b>	<b>597.723</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,7%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,3%	1,7%
Margem EBIT	7,7%	3,6%
Margem EBITDA	7,8%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,5%	85,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,5%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,5%
COMB	89,0%	95,3%
COMBA	87,0%	94,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,5%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	1,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	6,2	6,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	11,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>119.329</b>	<b>113.102</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.111	8.268
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.209	2.535
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.902	5.733
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88.880	87.854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88.880	87.854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.295	11.487
Tributos e Contribuições	9.641	9.641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.654	1.845
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	11.042	5.494
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>295.902</b>	<b>265.001</b>
Capital Social / Patrimônio Social	186.368	183.443
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	71.118	70.993
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	71.118	70.993
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	38.416	10.565
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>651.873</b>	<b>597.723</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,56	1,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	22.854	44.516
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.609	-2.939
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.533	23.403
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.694	11.970
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.324	9.823
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.515	1.610
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75.536	127.901
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>167.711</b>	<b>254.440</b>
Despesas de Comercialização	3.541	5.880
Despesas Administrativas	54.233	105.562
Resultado Financeiro Líquido	14.395	13.060
Receitas Financeiras	14.883	29.340
Despesas Financeiras	488	16.279
Resultado Patrimonial	629	1.136
Receitas Patrimoniais	667	1.289
Despesas Patrimoniais	37	152
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>46.208</b>	<b>23.416</b>
Imposto de Renda	5.689	3.701
Contribuição Social	2.103	1.409
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>38.416</b>	<b>18.306</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,6%	34,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	55,7%
CE (Composição do endividamento)	66,5%	66,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,3%	125,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	429,85	405,51
Custo Médio Beneficiário	341,52	345,68

**UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV GETULIO VARGAS, 196 - 1º E 2º ANDARES /  
Bairro: CENTRO – CEP: 29700010 // Colatina/ES

Registro: 37.162-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 55.110  
**Beneficiários em jun/24:** 55.418

CNPJ: 39.384.664/0001-37

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>77.710</b>	<b>66.095</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.170</b>	<b>44.494</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>105.609</b>	<b>195.433</b>
Disponível	5.004	1.477	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.850	25.854	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	109.245	198.627
Realizável	72.706	64.618	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.537	4.258	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	109.245	198.627
Aplicações Financeiras	54.106	47.284	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.787	21.730	Não Ganha - PPCNG	4.537	4.258	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.320	25.553	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.636	-3.194
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.271	6.475	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>80.611</b>	<b>159.824</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.465	3.946	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.807	1.706	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	80.609	159.034
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.401	8.786	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2	790
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	652	541	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.106	11.104	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>24.997</b>	<b>35.609</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.154	1.988	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	44	56
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.571	3.647	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.792	7.261
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.396	1.242	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	3.425	3.094	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	900	721	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.571	3.647	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.087	5.000	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	144	414	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	377	388	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	237	537	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.727</b>	<b>31.969</b>	Provisões	0	45	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.474	3.185
Realizável a Longo Prazo	3.464	3.462	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	45			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.341	4.705			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	13.103	9.642			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	65	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.409	3.273						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED NOROESTE CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	55	189
Investimentos	9.594	9.291
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	4.816	4.789
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	103	76
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	4.713	4.713
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.779	4.501
Imobilizado	25.831	18.633
Imóveis de Uso Próprio	6.976	7.127
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.352	5.536
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.624	1.591
Imobilizado de Uso Próprio	5.628	6.016
Hospitalares / Odontológicos	5.188	5.588
Não Hospitalares / Odontológicos	440	428
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	4.535	3.063
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	8.692	2.427
	837	584
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>117.437</b>	<b>98.064</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,4%	7,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,0%	16,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,9%	20,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,3%	3,8%
Margem EBIT	9,2%	4,9%
Margem EBITDA	9,4%	5,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,1%	81,6%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,4%
DA (despesas administrativas)	11,3%	11,1%
COMB	90,7%	96,1%
COMBA	88,4%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,4%	95,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,3	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,0	20,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.025</b>	<b>8.330</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.343	1.343
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.343	1.343
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.720	4.152
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.720	4.152
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	810	770
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	810	770
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	8.153	2.065
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>54.242</b>	<b>45.240</b>
Capital Social / Patrimônio Social	31.189	28.869
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.371	16.371
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	555	561
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.816	15.810
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.682	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>117.437</b>	<b>98.064</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,86	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,65	1,49

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.319	4.077
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	679	3.171
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	923	3.263
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-243	-92
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.491	9.300
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>28.155</b>	<b>39.755</b>
Despesas de Comercialização	3.506	6.594
Despesas Administrativas	11.804	21.423
Resultado Financeiro Líquido	2.818	5.225
Receitas Financeiras	3.066	5.905
Despesas Financeiras	247	680
Resultado Patrimonial	166	1.198
Receitas Patrimoniais	212	1.219
Despesas Patrimoniais	46	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.338</b>	<b>8.860</b>
Imposto de Renda	479	1.159
Contribuição Social	177	426
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.682</b>	<b>7.275</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,0%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,8%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	84,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	116,5%	116,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	315,83	293,26
Custo Médio Beneficiário	240,33	239,25

## UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSINO VALADARES, 33 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 38600000 // Paracatu/MG

UNIMED NOROESTE DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.549-4

CNPJ: 41.905.498/0001-19

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 11.660

Beneficiários em jun/24: 11.264

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>48.392</b>	<b>45.925</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.751</b>	<b>7.596</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.519</b>	<b>39.553</b>
Disponível	67	164	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.692	5.241	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.978	40.300
Realizável	48.324	45.761	Provisões de Prêmios / Contraprestações	17	15	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.978	40.300
Aplicações Financeiras	44.965	43.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.892	4.690	Não Ganha - PPCNG	17	15	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.073	38.397	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-459	-747
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.982	2.316	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.758</b>	<b>28.940</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	632	604	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	938	873	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.655	28.543
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.233	953	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	104	398
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	672	644	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.504	3.400	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.761</b>	<b>10.613</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.476	947	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	112	37
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	202	121	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	67	76	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	748	1.006
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	196	314	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	192	381
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	48	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	52	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	157	24	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	574	714	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.800</b>	<b>6.168</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	532	624
Realizável a Longo Prazo	545	573	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	841	901			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	575	662			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	2			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	454	454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED NOROESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	91	119
Investimentos	1.821	1.590
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	66	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	66	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.755	1.590
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.434	4.006
Imóveis de Uso Próprio	3.064	2.525
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.974	1.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.090	551
Imobilizado de Uso Próprio	455	475
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	455	475
Imobilizações em Curso	262	262
Outras Imobilizações	122	142
Direito de Uso de Arrendamentos	531	602
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>55.192</b>	<b>52.093</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,6%	10,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	14,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,3%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,6%	14,5%
Margem EBIT	23,6%	19,1%
Margem EBITDA	24,2%	19,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,1%	73,0%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	15,9%	19,9%
COMB	90,3%	94,1%
COMBA	81,2%	83,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	96,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	11,2%	12,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,0	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	11,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.719</b>	<b>3.786</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	198	199
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	198	199
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.222	1.224
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.222	1.224
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.298	2.363
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.528</b>	<b>40.711</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.398	2.418
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.130	33.446
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.130	33.446
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.847
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.997</b>	<b>52.093</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,81	4,58
LC (Liquidez Corrente)	6,24	6,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	24	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	556	945
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	456	799
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	146
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	53	221
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.064</b>	<b>10.711</b>
Despesas de Comercialização	275	459
Despesas Administrativas	3.406	7.827
Resultado Financeiro Líquido	2.400	5.073
Receitas Financeiras	2.476	5.213
Despesas Financeiras	76	140
Resultado Patrimonial	252	272
Receitas Patrimoniais	252	294
Despesas Patrimoniais	0	22
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.982</b>	<b>7.549</b>
Imposto de Renda	576	1.224
Contribuição Social	212	449
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	193
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.195</b>	<b>5.683</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	7,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	20,8%	21,8%
CE (Composição do endividamento)	67,6%	66,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	29,0%	28,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	320,11	275,36
Custo Médio Beneficiário	234,01	201,05

**UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO .****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JUSSARA, 3691 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
87501010 // Umuarama/PR

UNIMED DE UMUARAMA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.577-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 20.179  
**Beneficiários em jun/24:** 20.650

CNPJ: 81.710.865/0001-43

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.772</b>	<b>28.125</b>
Disponível	376	414
Realizável	28.396	27.711
Aplicações Financeiras	15.549	16.333
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.247	11.674
Aplicações Livres	3.302	4.659
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.922	5.254
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.294	1.321
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.898	1.264
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.729	2.669
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	872	680
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.561	1.250
Bens e Títulos a Receber	3.692	3.604
Despesas Antecipadas	731	471
Conta-Corrente com Cooperados	68	119
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.563</b>	<b>13.460</b>
Realizável a Longo Prazo	983	3.444
Aplicações Financeiras	729	3.190
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	729	3.190
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	254	254
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.959</b>	<b>16.513</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.140	11.206
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	411	312
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.522	5.669
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.207	5.226
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	541	154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	78	147
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	463	7
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	632	937
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.220	2.427
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	212	0
Débitos Diversos	2.215	1.789
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>43.730</b>	<b>80.252</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	44.358	81.748
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	44.358	81.748
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-629	-1.497
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>36.905</b>	<b>63.283</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	35.924	62.334
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	981	949
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.824</b>	<b>16.969</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	440	739
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	919	1.632
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	308	277
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	201	366



## UNIMED NOROESTE DO PARANÁ COOP DE TRABALHO MÉDICO.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.199	5.980
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	26	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.867	5.674
Outros Investimentos	307	307
Imobilizado	3.164	3.085
Imóveis de Uso Próprio	909	932
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	909	932
Imobilizado de Uso Próprio	1.539	1.301
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.539	1.301
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	309	445
Direito de Uso de Arrendamentos	407	407
Intangível	1.216	951
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.335</b>	<b>41.585</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,5%	2,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-16,4%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,3%	21,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,0%	1,5%
Margem EBIT	-4,6%	3,8%
Margem EBITDA	-4,1%	4,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,3%	78,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,6%
COMB	97,2%	92,4%
COMBA	96,7%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,0%	94,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	28,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	37,1	32,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.884</b>	<b>1.558</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	71	45
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.543	1.242
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.543	1.242
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	271	271
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>18.491</b>	<b>23.514</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.526	11.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.187	10.220
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2	2
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.185	10.218
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-197	-197
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.025	1.641
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.335</b>	<b>41.585</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,85	2,30
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	411	988
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-76	-140
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.049	2.278
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.685	1.964
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	126	141
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-491
Provisão para Perdas Sobre Créditos	238	663
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.384	7.194
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.210</b>	<b>17.202</b>
Despesas de Comercialização	602	858
Despesas Administrativas	5.009	10.059
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>236</b>	<b>1.803</b>
Receitas Financeiras	1.265	3.351
Despesas Financeiras	1.028	1.548
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>674</b>	<b>887</b>
Receitas Patrimoniais	674	887
Despesas Patrimoniais	1	-1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.025</b>	<b>1.501</b>
Imposto de Renda	0	195
Contribuição Social	0	116
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.025</b>	<b>1.191</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	7,8%	7,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,2%	43,5%
CE (Composição do endividamento)	91,4%	91,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	118,1%	76,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	353,62	331,60
Custo Médio Beneficiário	297,96	261,19

## UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV GETULIO VARGAS, 473 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 28470000 // Santo Antônio de Pádua/RJ

Registro: 36.041-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 10.401  
Beneficiários em jun/24: 10.009

CNPJ: 28.974.020/0001-82

UNIMED NOROESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>24.278</b>	<b>22.724</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.707</b>	<b>18.992</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>26.853</b>	<b>54.526</b>
Disponível	2.622	2.138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.765	15.518	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.282	55.053
Realizável	21.656	20.585	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.471	5.956	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.630	55.351
Aplicações Financeiras	12.526	11.986	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.347	-297
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.526	11.986	Não Ganha - PPCNG	2.702	2.557	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.701	3.334	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-430	-528
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.165	4.235	Provisão para Remissão	68	65	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.869</b>	<b>53.116</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.092	1.320	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	37	40	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.873	53.514
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.552	3.813	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4	-399
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	86	58	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.705	5.709	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-2.016</b>	<b>1.410</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.029	2.064	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	958	794	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.185	915	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.008	4.515
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.375	2.591	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.156	3.406
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.041	1.203	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.185	915	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	492	535	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	58	35	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	835	551	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.985</b>	<b>1.973</b>	Provisões	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.740	956
Realizável a Longo Prazo	23	111	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	766	621			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	656	595			
Títulos e Créditos a Receber	23	111	Conta-Corrente de Cooperados	495	791			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED NOROESTE FLUMINENSE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.593	1.483
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.593	1.483
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	356	364
Imóveis de Uso Próprio	173	176
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	173	176
Imobilizado de Uso Próprio	184	188
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	184	188
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	15
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>26.264</b>	<b>24.697</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,3%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-24,1%	-34,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,4%	10,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,3%	-3,6%
Margem EBIT	-5,2%	-3,5%
Margem EBITDA	-5,1%	-3,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	107,6%	97,4%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,0%
DA (despesas administrativas)	13,0%	10,2%
COMB	121,1%	108,6%
COMBA	118,2%	105,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,3%	108,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,7	29,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,8	26,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>147</b>	<b>168</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	65
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	42	65
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	106	103
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	106	103
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.810</b>	<b>5.537</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.510	7.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.700	-1.912
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>27.665</b>	<b>24.697</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,20	1,29
LC (Liquidez Corrente)	1,12	1,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	112	153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-3
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	183	208
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	67	153
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	116	55
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.295	3.226
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.809</b>	<b>5.741</b>
Despesas de Comercialização	137	544
Despesas Administrativas	3.442	5.492
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>664</b>	<b>1.615</b>
Receitas Financeiras	687	1.637
Despesas Financeiras	23	21
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.401</b>	<b>-1.912</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.401</b>	<b>-1.912</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,4%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,2%	77,6%
CE (Composição do endividamento)	99,3%	99,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	376,1%	346,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	439,16	426,58
Custo Médio Beneficiário	494,99	417,75

**UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SIQUEIRA COUTO, 93 - 5º ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 98700000 // Ijuí/RS

UNIMED NOROESTE/RS

Registro: 35.726-0

CNPJ: 87.647.756/0001-05

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 53.959

**Beneficiários em jun/24:** 53.766

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>67.677</b>	<b>66.985</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.252</b>	<b>45.394</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>103.396</b>	<b>190.861</b>
Disponível	5.761	2.600	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.032	18.260	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.324	191.466
Realizável	61.916	64.385	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.802	1.764	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.324	191.522
Aplicações Financeiras	22.049	19.042	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-56
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.917	18.031	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.132	1.011	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-928	-604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19.986	17.675	Provisão para Remissão	1.802	1.764	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>88.908</b>	<b>163.943</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	10.279	8.746	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.736	2.621	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	88.542	162.163
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.411	2.159	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	365	1.780
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.527	1.126	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12.082	11.716	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.488</b>	<b>26.919</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.923	2.545	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	72	167
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.257	5.258	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.199	1.079	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32.022	62.670
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.068	16.048	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	30.105	58.592
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	768	1.202	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.849	10.295	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	57	55	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	121	95	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	75	28	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.143	1.024	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>78.545</b>	<b>74.650</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	286	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.045	1.789
Realizável a Longo Prazo	48.706	45.310	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.932	3.150			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.482	6.002			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	20.537	16.597			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	619	21			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	48.510	45.082						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	196	228						

## UNIMED NOROESTE/RS - SOCIEDADE COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.282	2.034
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.282	2.034
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	26.031	25.474
Imóveis de Uso Próprio	9.002	9.300
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.457	7.746
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.545	1.555
Imobilizado de Uso Próprio	9.346	8.095
Hospitalares / Odontológicos	8.228	7.053
Não Hospitalares / Odontológicos	1.118	1.043
Imobilizações em Curso	1.255	1.255
Outras Imobilizações	855	928
Direito de Uso de Arrendamentos	5.574	5.896
Intangível	1.525	1.832
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>146.223</b>	<b>141.636</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,7%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	3,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,9%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,9%	0,5%
Margem EBIT	0,4%	1,8%
Margem EBITDA	0,6%	2,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,9%	85,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	10,6%	11,8%
COMB	97,0%	98,2%
COMBA	96,5%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	100,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	38,2	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	6,9	4,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>65.148</b>	<b>65.491</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.026	5.912
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	2.468	2.507
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.558	3.405
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	42.954	40.386
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	42.954	40.386
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.520	14.251
Débitos Diversos	4.648	4.942
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.822</b>	<b>30.750</b>
Capital Social / Patrimônio Social	24.338	24.311
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.439	6.052
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.439	6.052
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-955	387
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>146.223</b>	<b>141.636</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,26	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	872	2.289
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.148	-2.391
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.551	6.137
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.294	3.043
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.234	2.594
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	23	500
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	32.242	61.131
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>44.178</b>	<b>86.010</b>
Despesas de Comercialização	511	1.048
Despesas Administrativas	10.919	22.534
Resultado Financeiro Líquido	554	2.005
Receitas Financeiras	1.920	4.543
Despesas Financeiras	1.366	2.538
Resultado Patrimonial	281	2.454
Receitas Patrimoniais	281	2.454
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-955</b>	<b>973</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-955</b>	<b>973</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,8%	18,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,6%	78,3%
CE (Composição do endividamento)	44,0%	40,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	390,3%	360,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	319,29	294,65
Custo Médio Beneficiário	274,38	253,03

**UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV AUGUSTO CALMON, 2050 - 0 / Bairro:  
COLINA – CEP: 29900060 // Linhares/ES

Registro: 37.177-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 40.027  
**Beneficiários em jun/24:** 38.978

CNPJ: 35.988.963/0001-20

UNIMED NORTE CAPIXABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.903</b>	<b>66.533</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.610</b>	<b>36.143</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>80.261</b>	<b>147.490</b>
Disponível	1.857	4.778	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	23.309	23.178	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	82.186	150.620
Realizável	71.046	61.755	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.687	3.587	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	82.189	150.158
Aplicações Financeiras	57.992	50.995	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3	462
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.790	17.023	Não Ganha - PPCNG	3.249	3.175	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	40.201	33.972	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.925	-3.130
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.675	4.697	Provisão para Remissão	438	411	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>66.275</b>	<b>125.982</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.735	1.234	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.575	1.387	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	67.026	126.394
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.239	9.645	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-751	-412
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.067	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.809	8.559	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.986</b>	<b>21.508</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.873	3.462	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.097	971	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.973	8.457
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.336	3.562	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.709	4.246
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	64	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	230	649	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.033	971	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.726	1.707	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	77	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	10	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.032	2.684	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.808</b>	<b>19.982</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.263	4.211
Realizável a Longo Prazo	4.378	4.049	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.895	4.106			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	679	583	Débitos Diversos	4.721	4.925			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	555	279			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.590	3.350						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	109	116						

## UNIMED NORTE CAPIXABA- COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.459	4.679
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.217	1.720
Outros Investimentos	3.242	2.959
Imobilizado	10.966	11.244
Imóveis de Uso Próprio	5.654	5.764
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.573	4.655
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.082	1.109
Imobilizado de Uso Próprio	4.668	4.650
Hospitalares / Odontológicos	3.629	3.824
Não Hospitalares / Odontológicos	1.039	827
Imobilizações em Curso	79	171
Outras Imobilizações	552	625
Direito de Uso de Arrendamentos	13	33
Intangível	6	10
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>93.711</b>	<b>86.515</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	9,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	17,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,6%	20,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	5,3%
Margem EBIT	8,7%	7,6%
Margem EBITDA	9,0%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,5%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	9,4%	9,1%
COMB	92,2%	94,7%
COMBA	87,9%	90,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,8%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,8%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,8	14,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	28,0	27,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.869</b>	<b>5.486</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	472	521
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	472	495
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	26
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.072	3.860
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.072	3.860
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.325	1.105
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>51.232</b>	<b>44.886</b>
Capital Social / Patrimônio Social	33.612	33.426
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	457	0
Reservas	11.459	5.196
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.246	1.246
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.213	3.949
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.704	6.264
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>93.711</b>	<b>86.515</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,99	1,84

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	1
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-331	-532
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	452	806
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	163	304
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	278	578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	-75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.093	13.504
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.837</b>	<b>29.691</b>
Despesas de Comercialização	252	389
Despesas Administrativas	7.499	13.317
Resultado Financeiro Líquido	3.863	6.407
Receitas Financeiras	3.947	8.826
Despesas Financeiras	84	2.419
Resultado Patrimonial	690	902
Receitas Patrimoniais	690	958
Despesas Patrimoniais	0	56
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.883</b>	<b>8.726</b>
Imposto de Renda	860	648
Contribuição Social	320	248
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.704</b>	<b>7.830</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,7%	13,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	48,1%
CE (Composição do endividamento)	86,2%	86,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,9%	92,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	343,68	307,21
Custo Médio Beneficiário	283,53	261,17

## UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DAS ALPINIAS, 679 - 0 / Bairro: JARDIM  
MARINGÁ – CEP: 78556259 // Sinop/MT

Registro: 35.366-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 89.919  
Beneficiários em jun/24: 92.687

CNPJ: 73.967.085/0001-55

UNIMED NORTE DO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>154.137</b>	<b>131.208</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>79.099</b>	<b>66.997</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>222.625</b>	<b>398.078</b>
Disponível	308	1.742	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	52.273	45.840	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	225.089	401.043
Realizável	153.828	129.466	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	225.089	401.043
Aplicações Financeiras	115.289	89.857	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	51.526	46.094	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	63.764	43.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.464	-2.965
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.707	24.440	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>180.436</b>	<b>337.047</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.490	6.044	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	898	841	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	179.699	331.474
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.630	21.991	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	737	5.574
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	10.997	8.867	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.745	23.008	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>42.189</b>	<b>61.031</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.216	9.526	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	366	754
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	4	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.022	1.883	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.720	3.879
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5.485	6.396	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.102	681
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	420	743	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.800	3.611	Comercialização sobre Operações	20	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.520	2.151	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.581	1.133	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	25	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	3.011	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.448</b>	<b>28.325</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.189	2.864	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.141	3.056
Realizável a Longo Prazo	6.691	6.368	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.545	11.431			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.994	4.929			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	76	50			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	733	739						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.957	5.629						



## UNIMED NORTE DO MATO GROSSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.445	5.087
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.437	5.079
Outros Investimentos	8	8
Imobilizado	17.312	16.870
Imóveis de Uso Próprio	10.430	10.630
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.430	10.630
Imobilizado de Uso Próprio	6.882	5.589
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	6.882	5.589
Imobilizações em Curso	0	650
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>183.585</b>	<b>159.533</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	11,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	21,0%	21,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,1%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	4,7%
Margem EBIT	11,7%	6,7%
Margem EBITDA	11,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,0%	84,6%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,0%	7,8%
COMB	89,9%	93,3%
COMBA	87,3%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,2%	93,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	2,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,4	28,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,7	23,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.932</b>	<b>6.932</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.408	6.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.408	6.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	524	524
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	524	524
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>97.553</b>	<b>85.604</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.872	22.366
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.238	55.238
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	55.238	55.238
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.443	8.000
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>183.585</b>	<b>159.533</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,13	2,16
LC (Liquidez Corrente)	1,95	1,96

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.476	142
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.415	1.961
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	9
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.415	1.952
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.963	17.605
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.859</b>	<b>63.703</b>
Despesas de Comercialização	2.161	3.578
Despesas Administrativas	17.660	30.972
Resultado Financeiro Líquido	6.560	10.989
Receitas Financeiras	7.983	14.042
Despesas Financeiras	1.423	3.053
Resultado Patrimonial	829	1.046
Receitas Patrimoniais	829	1.046
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.464</b>	<b>23.583</b>
Imposto de Renda	2.954	3.733
Contribuição Social	1.068	1.353
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>20.443</b>	<b>18.497</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,4%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,9%	46,3%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	90,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	88,2%	86,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	400,73	374,48
Custo Médio Beneficiário	324,54	316,94

# UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PARAIBA, 321 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
86300000 // Cornélio Procópio/PR

Registro: 35.828-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 8.176  
**Beneficiários em jun/24:** 8.234

CNPJ: 80.297.161/0001-28

UNIMED NORTE DO PARANÁ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.535</b>	<b>44.278</b>
Disponível	2.427	1.791
Realizável	45.108	42.487
Aplicações Financeiras	31.302	29.712
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.221	5.955
Aplicações Livres	25.081	23.758
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.851	3.873
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.699	942
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	106	93
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.649	1.524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.397	1.313
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	417	537
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.421	5.527
Bens e Títulos a Receber	2.983	2.733
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	134	104
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.319</b>	<b>34.786</b>
Realizável a Longo Prazo	414	414
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	164	164
Depósitos Judiciais e Fiscais	99	99
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	152	152

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.583</b>	<b>13.273</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.373	7.087
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.056	1.951
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.056	874
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	1.076
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	279	278
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.395	1.285
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.643	3.573
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.301	972
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	851	803
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	278	142
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	173	27
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7	0
Provisões	0	567
Provisão para IR e CSLL	0	567
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.078	2.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.823	2.619
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.009</b>	<b>38.854</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.198	39.164
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.122	40.240
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.076	-1.076
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-189	-310
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.689</b>	<b>34.478</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.618	34.065
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	70	413
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.321</b>	<b>4.376</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	10
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.339	14.217
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	99
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	100	175

## UNIMED NORTE DO PARANÁ COOPERATIVA REGIONAL DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	22.485	21.977
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	21.874	21.367
Outros Investimentos	610	610
Imobilizado	12.354	12.364
Imóveis de Uso Próprio	2.593	2.618
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.272	1.291
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.321	1.327
Imobilizado de Uso Próprio	2.955	2.943
Hospitalares / Odontológicos	2.864	2.856
Não Hospitalares / Odontológicos	90	87
Imobilizações em Curso	6.536	6.533
Outras Imobilizações	270	270
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	67	30
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>82.854</b>	<b>79.063</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,3%	6,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,3%	9,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,1%	45,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,5%	14,3%
Margem EBIT	21,2%	15,1%
Margem EBITDA	21,3%	15,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,9%	88,5%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	15,2%	16,9%
COMB	96,9%	106,3%
COMBA	91,6%	97,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	71,7%	81,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	9,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	46,2	46,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	13,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.023</b>	<b>10.040</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.243	9.261
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.243	9.261
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	780	780
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>60.247</b>	<b>55.750</b>
Capital Social / Patrimônio Social	6.965	6.964
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.655	44.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.655	44.655
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.627	4.131
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>82.854</b>	<b>79.063</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,67	3,39
LC (Liquidez Corrente)	3,78	3,34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	9.212	13.944
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-304
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	894	1.657
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	990	1.398
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-96	259
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.353	10.637
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.942</b>	<b>17.250</b>
Despesas de Comercialização	183	318
Despesas Administrativas	3.438	6.461
Resultado Financeiro Líquido	1.323	3.541
Receitas Financeiras	1.691	3.840
Despesas Financeiras	368	299
Resultado Patrimonial	477	2.701
Receitas Patrimoniais	477	2.701
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.427</b>	<b>5.468</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.427</b>	<b>5.468</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,9%	15,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,3%	29,5%
CE (Composição do endividamento)	55,7%	56,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,5%	41,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	459,25	389,57
Custo Médio Beneficiário	349,89	355,89

## UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA 10 DE MAIO, 254 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 28300000 // Itaperuna/RJ

UNIMED NORTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.259-2

CNPJ: 30.417.661/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 18.265

Beneficiários em jun/24: 17.285

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.579</b>	<b>43.366</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.987</b>	<b>40.536</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>68.227</b>	<b>131.190</b>
Disponível	363	136	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.221	25.589	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	68.338	131.403
Realizável	42.215	43.230	Provisões de Prêmios / Contraprestações	7.332	6.460	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	68.338	131.403
Aplicações Financeiras	22.062	17.756	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.500	17.737	Não Ganha - PPCNG	7.332	6.460	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.562	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-213
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.337	12.127	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>50.106</b>	<b>101.052</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.005	5.800	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	701	605	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	50.040	100.120
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.201	7.604	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	66	931
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	182	162	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.987	10.920	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.121</b>	<b>30.139</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.002	5.490	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	202	265
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	675	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.294	2.751	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.008	6.837
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.112	4.259	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.828	3.801
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	68	187	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	942	913	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.993	1.911	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.992	7.487	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	20	44	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	233	653	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	751	645	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.670	1.584	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.068</b>	<b>15.452</b>	Provisões	4	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.112	2.871
Realizável a Longo Prazo	1.464	1.718	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.947	1.942			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	311	3.482			
Créditos Tributários e Previdenciários	853	894	Débitos Diversos	6.888	4.745			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	652	443			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	230	36						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	308	568						

## UNIMED NORTE FLUMINENSE COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	73	220
Investimentos	5.493	4.838
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.468	2.879
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.468	2.879
Participações Societárias Método de Custo	2.026	1.959
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.013	8.828
Imóveis de Uso Próprio	1.311	1.334
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.311	1.334
Imobilizado de Uso Próprio	4.393	3.647
Hospitalares / Odontológicos	4.091	3.327
Não Hospitalares / Odontológicos	301	321
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.757	2.879
Direito de Uso de Arrendamentos	553	967
Intangível	98	68
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.647</b>	<b>58.818</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	-4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	-17,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,7%	15,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	-1,9%
Margem EBIT	3,5%	-0,8%
Margem EBITDA	3,6%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,3%	76,9%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,6%	11,4%
COMB	85,2%	88,7%
COMBA	84,5%	88,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	102,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	0,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,6	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,5	27,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.440</b>	<b>3.497</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	150	150
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	150	150
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	209	425
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	136	206
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	73	220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.934	1.934
Débitos Diversos	147	988
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.219</b>	<b>14.786</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.226	11.360
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.459	5.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.459	5.960
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.534	-2.534
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.647</b>	<b>58.818</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,07

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	69	166
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-41	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.039	17.597
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.603	16.815
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	333	490
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	292
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.271	7.795
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>13.332</b>	<b>19.739</b>
Despesas de Comercialização	258	562
Despesas Administrativas	7.829	14.862
Resultado Financeiro Líquido	584	885
Receitas Financeiras	1.397	2.398
Despesas Financeiras	814	1.513
Resultado Patrimonial	56	252
Receitas Patrimoniais	56	270
Despesas Patrimoniais	0	17
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.534</b>	<b>-2.534</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.534</b>	<b>-2.534</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,4%	15,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,6%	74,9%
CE (Composição do endividamento)	94,1%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	240,6%	297,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	654,97	593,23
Custo Médio Beneficiário	479,85	455,98

# UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL FLAUZINO BARBOSA SANDOVAL,  
1480 - 0 / Bairro: CIDADE UNIVERSITÁRIA -  
CEP: 14500000 // Ituverava/SP

UNIMED DE ITUVERAVA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.305-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 17.072  
**Beneficiários em jun/24:** 18.574

CNPJ: 69.087.922/0001-84

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.159</b>	<b>26.621</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.894</b>	<b>12.707</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.149</b>	<b>58.414</b>
Disponível	2.734	2.142	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.886	7.249	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.411	58.764
Realizável	24.424	24.479	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.106	1.015	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	31.430	58.736
Aplicações Financeiras	18.426	18.451	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-19	28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	8.151	7.740	Não Ganha - PPCNG	1.021	938	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	10.275	10.711	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-262	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.010	3.426	Provisão para Remissão	85	77	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>28.379</b>	<b>49.598</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.083	2.156	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	214	191	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.333	50.087
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.726	3.249	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	46	-489
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.840	2.794	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.769</b>	<b>8.817</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	253	316	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	49	79
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	673	954	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	334	83	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.653	8.477
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.046	711	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.579	7.167
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	175	656	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.605	764	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	315	78	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	162	131	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	340	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	5	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.327</b>	<b>7.159</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	524	734	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.074	1.310
Realizável a Longo Prazo	737	639	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	755	968			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	75	0	Débitos Diversos	3.395	2.974			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	700			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	653	631						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	9						

## UNIMED NORTE PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	611	469
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	611	469
Imobilizado	6.881	5.916
Imóveis de Uso Próprio	4.442	3.276
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.442	3.276
Imobilizado de Uso Próprio	1.357	1.145
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.357	1.145
Imobilizações em Curso	0	418
Outras Imobilizações	694	663
Direito de Uso de Arrendamentos	388	414
Intangível	97	135
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.485</b>	<b>33.779</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	16,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	27,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	24,8%	27,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,7%	9,3%
Margem EBIT	9,1%	11,1%
Margem EBITDA	9,7%	11,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,0%	84,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	11,7%	14,4%
COMB	103,0%	99,4%
COMBA	99,0%	95,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	102,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	25,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,0	23,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.135</b>	<b>1.101</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	173	140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	114	104
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	59	36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	562	562
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	562	562
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	399	399
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.103</b>	<b>19.971</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.396	2.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	16.707	16.347
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	16.707	16.347
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.360
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.132</b>	<b>33.779</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,45
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,09

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	857	1.562
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	586	1.044
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	271	518
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.659	3.929
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.614</b>	<b>15.811</b>
Despesas de Comercialização	107	158
Despesas Administrativas	3.590	8.293
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.238</b>	<b>2.593</b>
Receitas Financeiras	1.257	2.786
Despesas Financeiras	20	193
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>283</b>	<b>216</b>
Receitas Patrimoniais	285	416
Despesas Patrimoniais	2	199
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.779</b>	<b>6.239</b>
Imposto de Renda	310	615
Contribuição Social	116	230
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.353</b>	<b>5.395</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,4%	17,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,5%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	91,9%	92,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	69,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	290,56	278,77
Custo Médio Beneficiário	264,56	236,08

**UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço**

RUA DOS EXPEDICIONARIOS, 337 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 86400000 // Jacarezinho/PR

UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 36.606-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 15.069  
**Beneficiários em jun/24:** 15.350

CNPJ: 78.953.023/0001-08

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.540</b>	<b>31.687</b>
Disponível	683	2.182
Realizável	30.856	29.505
Aplicações Financeiras	21.040	20.002
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.738	9.320
Aplicações Livres	11.302	10.682
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.884	7.595
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.104	1.959
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	1.684	1.459
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.813	2.034
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.283	2.143
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	484	437
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	131	81
Bens e Títulos a Receber	773	591
Despesas Antecipadas	504	714
Conta-Corrente com Cooperados	39	85
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.362</b>	<b>18.754</b>
Realizável a Longo Prazo	2.649	194
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.649	194
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.881</b>	<b>13.666</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.061	9.614
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.483	2.305
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.483	2.305
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	275	201
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	393	304
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.909	6.804
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.226	1.440
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	58	85
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.168	1.355
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	62	11
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	954	1.120
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.570	1.474
Conta-Corrente de Cooperados	7	7

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.775</b>	<b>74.601</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.228	75.358
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.228	74.959
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	399
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-453	-757
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.999</b>	<b>62.998</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.894	62.102
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	896
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.776</b>	<b>11.602</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	42	86
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.241	2.232
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	409	580
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	206	422



## UNIMED NORTE PIONEIRO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.496	12.016
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.269	11.788
Outros Investimentos	227	227
Imobilizado	6.051	6.350
Imóveis de Uso Próprio	4.815	4.953
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.815	4.953
Imobilizado de Uso Próprio	965	1.043
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	965	1.043
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	88	108
Direito de Uso de Arrendamentos	182	246
Intangível	166	194
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.901</b>	<b>50.441</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,8%	-7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,8%	-14,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	19,1%	7,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	-5,3%
Margem EBIT	6,2%	-4,0%
Margem EBITDA	6,9%	-3,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,2%	84,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,9%	12,3%
COMB	95,3%	97,8%
COMBA	91,9%	92,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	107,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	5,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,5	46,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	2,3	1,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.400</b>	<b>9.480</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	50	50
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	50	50
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.237	9.317
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.237	9.317
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	113	113
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.621</b>	<b>27.295</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.781	10.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.828	16.595
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.828	16.595
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.011	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52.901</b>	<b>50.441</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,18
LC (Liquidez Corrente)	2,27	2,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	626	1.230
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	787	8.563
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	835	8.240
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	56	142
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-105	181
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.808	3.734
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.272</b>	<b>5.358</b>
Despesas de Comercialização	443	964
Despesas Administrativas	4.543	9.049
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.426</b>	<b>3.936</b>
Receitas Financeiras	1.469	3.997
Despesas Financeiras	43	62
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>409</b>	<b>1.444</b>
Receitas Patrimoniais	409	1.472
Despesas Patrimoniais	0	28
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.313</b>	<b>-3.011</b>
Imposto de Renda	219	652
Contribuição Social	83	240
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.011</b>	<b>-3.903</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	12,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,0%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	59,6%	59,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,6%	84,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	413,48	406,22
Custo Médio Beneficiário	339,86	339,74

# UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 64 - 0 / Bairro:  
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.421-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 09.237.009/0001-95

**Beneficiários em dez/23:** 934

**Beneficiários em jun/24:** 898

UNIMED NORTE/NORDESTE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>179.076</b>	<b>181.702</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>177.195</b>	<b>181.286</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.213</b>	<b>2.190</b>
Disponível	178	33	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.204	30.325	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.227	2.315
Realizável	178.897	181.668	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.393	6.163	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.458	6.711
Aplicações Financeiras	30.625	38.914	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.625	38.914	Não Ganha - PPCNG	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	3.769	-4.396
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	2.393	6.163	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	77	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-15	-125
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	70	77	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	20.065	21.277	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>60</b>	<b>4.484</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.791	1.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	288	6.443
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	955	1.184	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-229	-1.959
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.153</b>	<b>-2.295</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.002	894	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	118.965	118.939	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	367	1.309
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	165	165	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	32	192
Créditos Tributários e Previdenciários	8.058	8.288	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	20.328	13.556	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	837	729	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	850	1.894	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>112.715</b>	<b>111.427</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	136.489	135.608	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	81.810	80.423	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.243	3.768			
Créditos Tributários e Previdenciários	24.425	24.425	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.558	3.698			
Títulos e Créditos a Receber	27.331	27.331	Débitos Diversos	6.699	6.993			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24.631	23.245						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.422	5.422						

# UNIMED NORTE/NORDESTE-FEDERAÇÃO INTERFEDERATIVA DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MÉDICO EM RECUPERAÇÃO JUDICIAL

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	30.430	30.497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	28.559	28.558
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	24.947	24.947
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.612	3.611
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.871	1.940
Imobilizado	147	178
Imóveis de Uso Próprio	43	43
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	43	43
Imobilizado de Uso Próprio	91	122
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	91	122
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	13	13
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	328	328
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>291.790</b>	<b>293.129</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,1%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	5,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	120,9%	-907,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	71,4%	2416,7%
Margem EBIT	69,4%	1873,4%
Margem EBITDA	71,6%	1999,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	1549,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	88,4%	5164,7%
COMB	73,9%	6713,7%
COMBA	54,2%	216,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	70,4%	868,8%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	36,4%	3001,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	2.085,7	118.803,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	249,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.825</b>	<b>46.967</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.849	4.186
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	663	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.186	4.186
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	5.028	5.023
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	5.028	5.023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	986	1.132
Tributos e Contribuições	370	370
Parcelamento de Tributos e Contribuições	616	762
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	667	667
Débitos Diversos	35.295	35.959
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>67.770</b>	<b>64.876</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.104	2.104
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	63.290	61.218
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	63.290	61.218
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.377	1.555
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>291.790</b>	<b>293.129</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,28
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	336	1.117
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	75	451
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	26	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	51	197
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1	247
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	441	4.121
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.445</b>	<b>-1.437</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	3.980	8.179
Resultado Financeiro Líquido	1.639	4.753
Receitas Financeiras	1.806	5.106
Despesas Financeiras	167	352
Resultado Patrimonial	295	11.597
Receitas Patrimoniais	295	12.841
Despesas Patrimoniais	0	1.244
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.960</b>	<b>2.614</b>
Imposto de Renda	-186	-886
Contribuição Social	-71	-327
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.217</b>	<b>3.827</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,8%	77,9%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	330,6%	351,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	829,46	8,08
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	349,52

**UNIMED NOVA FRIBURGO-SOC.COOP.SERV.MED.HOSP.LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA PRUDENTE DE MORAES, 60 - 0 / Bairro:  
VILA NOVA – CEP: 28630010 // Nova  
Friburgo/RJ

UNIMED SERRANA RJ

Registro: 33.547-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 52.519  
**Beneficiários em jun/24:** 53.418

CNPJ: 29.135.795/0001-27

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>107.626</b>	<b>103.993</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>120.352</b>	<b>120.778</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>211.324</b>	<b>386.168</b>
Disponível	3.431	6.984	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	73.138	85.420	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	213.393	387.234
Realizável	104.196	97.009	Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.139	30.151	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	206.098	394.474
Aplicações Financeiras	53.527	51.580	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.758	50.299	Não Ganha - PPCNG	23.696	22.441	de Operações de Assistência à Saúde	7.295	-7.240
Aplicações Livres	769	1.281	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	7.232	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.470	32.312	Provisão para Remissão	443	478	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.069	-1.066
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	25.106	22.987	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.664	2.620	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>162.136</b>	<b>356.807</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.190	15.159	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173.482	356.353
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	932	851	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.144	37.490	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-11.346	454
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	8.380	8.434	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>49.188</b>	<b>29.362</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	52	40	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10.302	6.528	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.343	3.147	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.437	6.497
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.212	1.906
Créditos Tributários e Previdenciários	1.312	1.368	Comercialização sobre Operações	173	151	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	11.544	8.602	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.607	5.595	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	521	782	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>51.349</b>	<b>47.200</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	13.614	13.258	Provisões	3.873	4.149	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	745	2.276
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	3.873	4.149			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.945	3.399			
Créditos Tributários e Previdenciários	3.093	3.563	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.000	3.000			
Títulos e Créditos a Receber	5.212	4.386	Débitos Diversos	21.494	16.462			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.599	1.821			
Ativo Fiscal Diferido	5.309	5.309						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.014	3.824
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	190	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	190	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.824	3.824
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.965	29.737
Imóveis de Uso Próprio	8.088	8.332
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	7.090	7.322
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	998	1.010
Imobilizado de Uso Próprio	4.549	4.581
Hospitalares / Odontológicos	3.652	3.716
Não Hospitalares / Odontológicos	897	865
Imobilizações em Curso	14.393	10.803
Outras Imobilizações	4.083	4.131
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.853	1.890
	755	380
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>158.975</b>	<b>151.193</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	-30,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	25,6%	-193,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,1%	-3,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,9%	-12,0%
Margem EBIT	4,2%	-10,4%
Margem EBITDA	4,3%	-10,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,6%	92,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	2,8%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,1%
COMB	88,4%	104,3%
COMBA	86,9%	102,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	116,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	39,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,6	15,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>6.324</b>	<b>6.605</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.572	1.992
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	643	672
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	929	1.320
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	4.751	4.613
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>32.300</b>	<b>23.810</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.274	21.042
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.768	52.139
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	707	707
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.061	51.432
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.257	-49.371
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>158.975</b>	<b>151.193</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,19
LC (Liquidez Corrente)	0,89	0,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	993	2.804
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-108	-176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20.516	48.647
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20.373	46.423
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	142	2.224
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.045	1.831
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>31.731</b>	<b>-12.124</b>
Despesas de Comercialização	7.142	10.890
Despesas Administrativas	17.656	34.847
Resultado Financeiro Líquido	3.596	8.575
Receitas Financeiras	4.080	9.395
Despesas Financeiras	484	820
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.267</b>	<b>-51.467</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	-5.309
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.267</b>	<b>-46.158</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,7%	19,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	79,7%	84,3%
CE (Composição do endividamento)	95,0%	94,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	392,2%	535,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	654,17	610,00
Custo Médio Beneficiário	478,40	574,80

## UNIMED NOVA IGUAÇU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORONEL BERNARDINO DE MELO, 1879 - 0  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 26255140 // Nova  
Iguaçu/RJ

UNIMED NOVA IGUAÇU

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.439-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 61.430  
Beneficiários em jun/24: 61.687

CNPJ: 28.714.533/0001-54

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>148.584</b>	<b>142.710</b>
Disponível	10.820	16.621
Realizável	137.764	126.090
Aplicações Financeiras	81.739	78.522
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	69.503	66.451
Aplicações Livres	12.236	12.071
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.408	30.239
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.337	12.631
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5.725	3.516
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	20.543	13.471
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	802	621
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.922	8.488
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.489	6.338
Bens e Títulos a Receber	3.770	2.448
Despesas Antecipadas	414	43
Conta-Corrente com Cooperados	23	12
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>299.857</b>	<b>295.284</b>
Realizável a Longo Prazo	55.972	53.271
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	27.717	22.627
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	210	210

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>182.255</b>	<b>138.315</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	107.232	95.379
Provisões de Prêmios / Contraprestações	18.965	17.508
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	18.965	17.508
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	764	627
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	50.032	41.181
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.471	36.061
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.514	1.154
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	305	386
Comercialização sobre Operações	1	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.208	768
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.982	6.341
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.216	12.680
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37.272	14.780
Débitos Diversos	12.554	7.628
Conta-Corrente de Cooperados	486	354

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>243.559</b>	<b>441.693</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	249.140	451.447
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.140	451.447
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.581	-9.754
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>188.176</b>	<b>352.474</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	186.767	350.740
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.410	1.734
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>55.383</b>	<b>89.219</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	843	4.449
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.062	5.077
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	39	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.988	3.597

## UNIMED NOVA IGUACU COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	28.046	30.434
Investimentos	234.345	232.988
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	223.826	222.469
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	229	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	223.597	222.469
Participações Societárias Método de Custo	10.519	10.519
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.482	7.756
Imóveis de Uso Próprio	1.210	1.246
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.210	1.246
Imobilizado de Uso Próprio	1.493	1.585
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	1.493	1.585
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	5.778	4.925
Intangível	1.058	1.270
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>448.441</b>	<b>437.995</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	1,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,7%	4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,3%	19,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,4%	1,5%
Margem EBIT	5,9%	4,5%
Margem EBITDA	6,7%	5,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,1%	79,7%
DC (despesas comercialização)	1,6%	2,1%
DA (despesas administrativas)	13,3%	12,6%
COMB	91,9%	94,4%
COMBA	92,1%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,7%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	0,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,0	30,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,3	42,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>127.939</b>	<b>161.778</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.426	23.983
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.426	23.983
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19.570	28.519
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	668	1.226
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	18.902	27.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75.829	105.820
Débitos Diversos	5.113	3.455
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>137.352</b>	<b>137.902</b>
Capital Social / Patrimônio Social	100.246	100.797
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	37.106	27.499
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	37.106	27.499
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	9.606
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>447.545</b>	<b>437.995</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,45	1,46
LC (Liquidez Corrente)	0,82	1,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	36	1.481
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.673	12.635
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.979	10.390
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	694	2.245
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.278	4.736
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.615</b>	<b>86.111</b>
Despesas de Comercialização	3.762	9.320
Despesas Administrativas	32.140	55.182
Resultado Financeiro Líquido	-436	3.212
Receitas Financeiras	10.311	13.049
Despesas Financeiras	10.748	9.837
Resultado Patrimonial	-6.373	-10.292
Receitas Patrimoniais	60	750
Despesas Patrimoniais	6.432	11.042
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.625</b>	<b>9.793</b>
Imposto de Renda	2.004	2.233
Contribuição Social	726	813
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>896</b>	<b>6.747</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,9%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,2%	68,5%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	46,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	225,8%	217,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	655,72	595,24
Custo Médio Beneficiário	505,56	474,20

# UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DOM AMANDO, 911 - 0 / Bairro:  
SANTA CLARA – CEP: 68005420 // Santarém/PA

Registro: 36.214-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 45.665  
**Beneficiários em jun/24:** 48.461

CNPJ: 10.219.897/0001-00

UNIMED OESTE DO PARA COOP TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.234</b>	<b>36.399</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.801</b>	<b>35.921</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>114.205</b>	<b>197.171</b>
Disponível	2.443	3.085	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.136	19.887	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	117.415	202.298
Realizável	29.791	33.314	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.510	2.498	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	117.398	202.246
Aplicações Financeiras	16.993	20.122	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	51
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	16.071	15.401	Não Ganha - PPCNG	1.493	2.475	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	922	4.721	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.210	-5.127
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.039	7.199	Provisão para Remissão	17	24	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.191</b>	<b>85.765</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.036	7.000	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.917	2.474	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.191	85.684
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.369	5.411	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	81
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.340	9.504	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>72.014</b>	<b>111.406</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3	199	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.400	26
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	12.149
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	62	393	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	5.233
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	853	52	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.843	5.547	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>89.328</b>	<b>77.573</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.163	2.505			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.224	3.338			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.278	10.191			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED OESTE DO PARÁ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	528	528
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	528	528
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	528	528
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	88.799	77.045
Imóveis de Uso Próprio	2.977	2.977
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.258	2.258
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	719	719
Imobilizado de Uso Próprio	1.804	1.567
Hospitalares / Odontológicos	859	523
Não Hospitalares / Odontológicos	945	1.044
Imobilizações em Curso	83.784	72.259
Outras Imobilizações	235	241
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>121.561</b>	<b>113.972</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	1,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,4%	3,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,2%	25,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	0,7%
Margem EBIT	4,2%	8,4%
Margem EBITDA	4,6%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	30,7%	36,0%
DC (despesas comercialização)	0,1%	1,7%
DA (despesas administrativas)	9,6%	17,2%
COMB	40,4%	54,9%
COMBA	40,8%	57,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,6%	97,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,1%	-5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	21,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,6	31,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>54.807</b>	<b>44.227</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.228	2.465
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	4
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.211	2.462
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	300	583
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	300	583
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	43.890	37.538
Débitos Diversos	8.389	3.640
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>34.953</b>	<b>33.825</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.773	2.831
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.994	29.782
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	29.544	28.514
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.450	1.268
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.187	1.212
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>121.561</b>	<b>113.972</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,42
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	6.917
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	53.192	79.960
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	53.084	79.799
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	108	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.457	170
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>26.222</b>	<b>43.621</b>
Despesas de Comercialização	91	2.983
Despesas Administrativas	9.950	29.870
Resultado Financeiro Líquido	-1.149	-9.062
Receitas Financeiras	1.627	4.029
Despesas Financeiras	2.776	13.091
Resultado Patrimonial	0	-68
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	68
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.575</b>	<b>1.468</b>
Imposto de Renda	223	124
Contribuição Social	165	132
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.187</b>	<b>1.212</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,0%	67,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,2%	70,3%
CE (Composição do endividamento)	36,7%	44,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	247,8%	236,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	360,15	318,01
Custo Médio Beneficiário	110,53	114,38

## UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CAMPOS SALLES, 1013 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13250360 // Itatiba/SP

Registro: 41.501-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 22.519  
Beneficiários em jun/24: 22.735

CNPJ: 06.091.170/0001-05

UNIMED OS BANDEIRANTES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.805</b>	<b>26.024</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>27.894</b>	<b>20.801</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.612</b>	<b>89.327</b>
Disponível	488	346	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.801	11.118	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.678	90.783
Realizável	34.317	25.678	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.664	90.763
Aplicações Financeiras	18.134	16.022	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	20
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.183	8.859	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.951	7.163	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.065	-1.455
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.554	4.489	Provisão para Remissão	13	19	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>40.382</b>	<b>74.909</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	931	619	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	605	547	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.401	73.976
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.209	6.560	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-19	933
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	665	152	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.974	3.993	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.230</b>	<b>14.418</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.958	3.719	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	214	203	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.752	5.295
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.271	3.535	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.918	4.866
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	152	154	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	214	203	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.000	1.308	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	96	66	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	110	105	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.579	1.965	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.326</b>	<b>14.023</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	686	111
Realizável a Longo Prazo	1.338	2.132	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.340	1.209			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.985	1.639			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.912	4.568			
Títulos e Créditos a Receber	19	396	Conta-Corrente de Cooperados	63	98			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.320	1.736						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED OS BANDEIRANTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.330	1.596
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.330	1.596
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.421	10.245
Imóveis de Uso Próprio	4.436	4.592
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	573	683
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.863	3.910
Imobilizado de Uso Próprio	3.291	3.400
Hospitalares / Odontológicos	456	400
Não Hospitalares / Odontológicos	2.836	3.000
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.179	1.271
Direito de Uso de Arrendamentos	514	982
Intangível	237	50
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>48.132</b>	<b>40.047</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	-1,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,3%	-4,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	18,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,2%	-0,7%
Margem EBIT	6,6%	0,8%
Margem EBITDA	6,9%	0,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,7%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,3%
DA (despesas administrativas)	16,5%	12,0%
COMB	98,7%	96,4%
COMBA	97,4%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,3%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,4	19,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	47,6	33,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.943</b>	<b>4.564</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	827	1.091
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	10	18
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	817	1.073
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	723	723
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	723	723
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.392	2.293
Débitos Diversos	0	456
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.295</b>	<b>14.683</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.118	3.054
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.700	12.209
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.700	12.209
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.477	-580
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>48.132</b>	<b>40.047</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,58
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	147	318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.843	4.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.738	3.777
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	253
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	311	5.750
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.143</b>	<b>15.690</b>
Despesas de Comercialização	714	1.119
Despesas Administrativas	7.909	10.251
Resultado Financeiro Líquido	635	1.102
Receitas Financeiras	1.125	2.027
Despesas Financeiras	490	925
Resultado Patrimonial	839	111
Receitas Patrimoniais	839	111
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.684</b>	<b>-217</b>
Imposto de Renda	141	217
Contribuição Social	67	146
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.477</b>	<b>-580</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	25,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,1%	63,3%
CE (Composição do endividamento)	90,5%	82,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	178,3%	172,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	354,31	320,61
Custo Médio Beneficiário	285,89	266,59

## UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

Q ACSU SO 40 RUA NS A, SN - CONJ 02 LOTE 08  
ANDAR 1 / Bairro: PLANO DIRETOR SUL - CEP:  
77015554 // Palmas/TO

UNIMED PALMAS

Registro: 30.990-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 31.782  
Beneficiários em jun/24: 32.510

CNPJ: 37.313.475/0001-48

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>109.563</b>	<b>102.248</b>
Disponível	6.392	4.511
Realizável	103.172	97.737
Aplicações Financeiras	73.238	65.279
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	26.224	24.851
Aplicações Livres	47.014	40.428
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.273	19.294
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.037	6.820
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.573	2.951
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.663	9.524
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.252	1.492
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.282	2.294
Bens e Títulos a Receber	7.113	9.352
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	27
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>47.425</b>	<b>39.851</b>
Realizável a Longo Prazo	5.953	5.980
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.749	2.821
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.838	2.794
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	365	365

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>52.868</b>	<b>48.819</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.764	27.561
Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.677	4.155
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.677	4.155
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	328
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.006	9.532
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.877	13.546
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.816	1.850
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	573	705
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.243	1.145
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.704	1.701
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.593	4.880
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	245	194
Débitos Diversos	14.871	12.113
Conta-Corrente de Cooperados	874	520

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>85.387</b>	<b>175.025</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	88.810	181.299
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	88.810	181.299
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.423	-6.274
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>62.103</b>	<b>133.005</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.772	131.984
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	331	1.021
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>23.284</b>	<b>42.020</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	987	1.663
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.772	9.246
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.761	2.212

## UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.145	2.732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	304	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	304	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.841	2.732
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	37.682	30.465
Imóveis de Uso Próprio	12.082	13.161
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12.082	13.161
Imobilizado de Uso Próprio	14.719	11.483
Hospitalares / Odontológicos	5.992	6.060
Não Hospitalares / Odontológicos	8.727	5.423
Imobilizações em Curso	6.767	5.090
Outras Imobilizações	655	656
Direito de Uso de Arrendamentos	3.459	75
Intangível	646	674
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>156.988</b>	<b>142.100</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,4%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,9%	3,7%
Margem EBIT	9,4%	6,7%
Margem EBITDA	10,1%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,6%	75,8%
DC (despesas comercialização)	0,9%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,2%	13,1%
COMB	86,7%	89,6%
COMBA	83,3%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,2	40,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,4	26,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.863</b>	<b>26.772</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	29.863	26.750
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	29.863	26.750
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	22
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>74.258</b>	<b>66.509</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26.943	25.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	41.580	36.122
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	41.580	36.122
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.734	5.312
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>156.988</b>	<b>142.100</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,90	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,07	2,09

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.011	7.034
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-267	-738
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.715	15.617
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.264	12.335
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.147	2.396
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.304	885
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.174	9.891
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.596</b>	<b>38.050</b>
Despesas de Comercialização	755	1.111
Despesas Administrativas	11.210	22.829
Resultado Financeiro Líquido	3.387	4.699
Receitas Financeiras	3.849	8.414
Despesas Financeiras	463	3.715
Resultado Patrimonial	175	418
Receitas Patrimoniais	175	418
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.485</b>	<b>7.861</b>
Imposto de Renda	1.177	1.052
Contribuição Social	429	387
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.878</b>	<b>6.422</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	24,0%	21,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,7%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	63,9%	64,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	111,4%	113,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	439,38	461,25
Custo Médio Beneficiário	318,87	349,79

# UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GRACILIANO RAMOS, 198 - 0 / Bairro:  
PARAISO – CEP: 57602130 // Palmeira dos  
Índios/AL

UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS

Registro: 36.923-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 5.352  
**Beneficiários em jun/24:** 4.979

CNPJ: 41.191.677/0001-31

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.442</b>	<b>14.476</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.648</b>	<b>15.075</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.008</b>	<b>31.611</b>
Disponível	1	341	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.818	10.248	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.150	31.940
Realizável	11.441	14.135	Provisões de Prêmios / Contraprestações	4.296	5.232	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.332	34.767
Aplicações Financeiras	9.362	9.561	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.182	-2.826
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.715	6.400	Não Ganha - PPCNG	0	2.162	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.647	3.161	Provisão de Insuficiência de Prêmios	4.296	3.054	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-142	-329
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	809	3.214	Provisão para Remissão	0	16	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.874</b>	<b>32.859</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	480	3.147	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	188	179	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.731	32.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.906	1.553	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	143	568
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.427	3.285	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-1.866</b>	<b>-1.248</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	329	68	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.301	2.024	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360	1.393
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	73	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	336	1.176
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	925	891	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	343	461	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	632	909	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	595	1.115	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.326</b>	<b>8.573</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	174	416	Provisões	133	739			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	133	739			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	701	593			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.495	1.184			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	200	286			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	174	416						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PALMEIRA DOS ÍNDIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.085	8.082
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	242	239
Outros Investimentos	7.843	7.843
Imobilizado	67	76
Imóveis de Uso Próprio	32	32
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	32	32
Imobilizado de Uso Próprio	35	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	35	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.768</b>	<b>23.049</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-31,9%	-33,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	201,8%	-242,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-14,8%	-1,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-42,9%	-25,1%
Margem EBIT	-37,8%	-20,7%
Margem EBITDA	-37,8%	-20,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	112,7%	104,0%
DC (despesas comercialização)	1,5%	0,7%
DA (despesas administrativas)	16,8%	18,1%
COMB	131,0%	122,9%
COMBA	132,4%	118,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	135,4%	124,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,0%	4,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,7	82,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	64,0	17,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.250</b>	<b>4.788</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	44
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	44
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.675	1.607
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.675	1.607
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.575	3.137
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-3.129</b>	<b>3.186</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.644	2.644
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	542	8.280
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	542	8.280
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	-6.315	-7.738
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.768</b>	<b>23.049</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,86	1,16
LC (Liquidez Corrente)	0,65	0,96

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	25	217
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	678	634
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	29	121
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	649	513
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.360	2.736
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-2.183</b>	<b>-489</b>
Despesas de Comercialização	228	224
Despesas Administrativas	2.477	5.600
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-151</b>	<b>1.247</b>
Receitas Financeiras	591	2.586
Despesas Financeiras	741	1.339
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>83</b>	<b>63</b>
Receitas Patrimoniais	83	63
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.315</b>	<b>-7.738</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.315</b>	<b>-7.738</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	115,8%	86,2%
CE (Composição do endividamento)	77,1%	75,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-731,7%	623,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	489,68	479,16
Custo Médio Beneficiário	590,99	542,44

**UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Presidente Vargas, 2725 - 0 / Bairro:  
Senador Valadares – CEP: 35661044 // Pará de  
Minas/MG

UNIMED CENTRO-OESTE

Registro: 30.434-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 23.777  
**Beneficiários em jun/24:** 23.985

CNPJ: 42.940.528/0001-90

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>63.237</b>	<b>56.919</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.289</b>	<b>17.684</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>53.028</b>	<b>89.816</b>
Disponível	534	697	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.997	12.773	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	54.824	92.886
Realizável	62.703	56.223	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.414	1.319	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	54.824	92.825
Aplicações Financeiras	57.077	51.960	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	60
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.176	12.355	Não Ganha - PPCNG	1.083	1.010	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.901	39.604	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.796	-3.070
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.229	2.821	Provisão para Remissão	331	309	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>42.374</b>	<b>75.486</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.024	927	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.619	1.470	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	41.911	74.685
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	995	1.225	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	463	801
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.250	1.020	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.969	8.758	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.654</b>	<b>14.329</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	560	466	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	27
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	395	408	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.371	1.587	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.924	3.479
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	232	200	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.628	2.415
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	247	157	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	700	310	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.124	1.430	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.335	858	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	112	74	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22	25	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>39.224</b>	<b>37.828</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	73	136
Realizável a Longo Prazo	18.547	17.043	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.419	1.229			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.369	2.001			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	110	69			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.547	17.043						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED PARÁ DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.798	2.642
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.798	2.642
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	17.752	17.990
Imóveis de Uso Próprio	14.516	14.657
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.664	12.806
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.851	1.851
Imobilizado de Uso Próprio	3.236	3.333
Hospitalares / Odontológicos	809	713
Não Hospitalares / Odontológicos	2.427	2.620
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	128	153
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>102.461</b>	<b>94.747</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,4%	8,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,4%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	17,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,5%	9,0%
Margem EBIT	15,4%	11,8%
Margem EBITDA	15,9%	12,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,8%	83,9%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	9,8%	10,4%
COMB	90,3%	95,0%
COMBA	85,4%	89,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,5%	96,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,7%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,6	14,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4,3	5,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.875</b>	<b>19.482</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	577
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	490	511
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	66	66
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.693	17.279
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.693	17.279
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.626	1.626
Tributos e Contribuições	1.626	1.626
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>63.297</b>	<b>57.581</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.132	16.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	39.593	35.250
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	39.593	35.250
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.573	6.220
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>102.461</b>	<b>94.747</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,55
LC (Liquidez Corrente)	3,46	3,22

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	223	929
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-51	-96
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.382	2.380
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	929	1.803
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	308	424
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1	-56
Provisão para Perdas Sobre Créditos	147	210
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	772	1.179
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.261</b>	<b>15.552</b>
Despesas de Comercialização	356	674
Despesas Administrativas	5.177	9.244
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.013</b>	<b>5.610</b>
Receitas Financeiras	3.135	5.857
Despesas Financeiras	122	247
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>191</b>	<b>378</b>
Receitas Patrimoniais	195	378
Despesas Patrimoniais	4	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.058</b>	<b>10.250</b>
Imposto de Renda	1.035	1.641
Contribuição Social	377	600
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	73	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.573</b>	<b>8.010</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	19,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	39,2%
CE (Composição do endividamento)	46,7%	47,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	64,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	366,39	312,78
Custo Médio Beneficiário	292,22	262,21

# UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CARNEIRO DA CUNHA, 89 - 0 / Bairro:  
TORRE – CEP: 58040240 // João Pessoa/PB

Registro: 32.452-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 304  
**Beneficiários em jun/24:** 296

CNPJ: 40.960.189/0001-89

UNIMED PARAIBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.830</b>	<b>2.854</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>430</b>	<b>435</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6</b>	<b>0</b>
Disponível	30	237	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43	48	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6	0
Realizável	2.800	2.617	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	2.619	2.529	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	60	57	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.559	2.472	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>68</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	42	42	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	63
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	6
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	6	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6</b>	<b>-68</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.076	2.605
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	41	56	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	140	32	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.102</b>	<b>1.805</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	16	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51	47			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	336	340			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	16						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PARAIBA - FEDERAÇÃO DAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.943	1.644
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.943	1.644
Imobilizado	143	145
Imóveis de Uso Próprio	138	138
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	138	138
Imobilizado de Uso Próprio	5	6
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	5	6
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.932</b>	<b>4.659</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,3%	7,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18558,3%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5325,7%	0,0%
Margem EBIT	5857,5%	0,0%
Margem EBITDA	5857,5%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	3,4%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	3,4%	0,0%
COMBA	0,2%	24,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	2,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2118,3%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	3
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	3
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.502</b>	<b>4.221</b>
Capital Social / Patrimônio Social	867	867
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	4	0
Reservas	3.319	3.209
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.319	3.209
Ajustes de Avaliação Patrimonial	2	35
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	310	110
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.932</b>	<b>4.659</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	11,46	10,64
LC (Liquidez Corrente)	6,57	6,56

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.076	2.605
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	2
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	2
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.177	2.550
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.081</b>	<b>2.535</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>123</b>	<b>283</b>
Receitas Financeiras	124	285
Despesas Financeiras	1	1
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>313</b>	<b>171</b>
Receitas Patrimoniais	317	171
Despesas Patrimoniais	4	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>340</b>	<b>439</b>
Imposto de Renda	19	47
Contribuição Social	11	26
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>310</b>	<b>366</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,9%	3,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	8,7%	9,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	99,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	9,6%	10,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	3,27	0,00
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	18,79

**UNIMED PATO BRANCO SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA TAMOIO, 253 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
85501067 // Pato Branco/PR

UNIMED PATO BRANCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 37.068-1

CNPJ: 80.871.551/0001-60

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 48.888

**Beneficiários em jun/24:** 48.359

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.043</b>	<b>48.500</b>
Disponível	350	558
Realizável	50.693	47.942
Aplicações Financeiras	36.763	34.293
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	30.881	29.387
Aplicações Livres	5.883	4.906
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.081	4.605
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.305	1.543
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.693	2.161
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.082	901
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	815	606
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.566	4.540
Bens e Títulos a Receber	2.783	2.199
Despesas Antecipadas	77	68
Conta-Corrente com Cooperados	1.607	1.631
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.562</b>	<b>19.664</b>
Realizável a Longo Prazo	1.643	1.827
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.643	1.827
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.792</b>	<b>36.766</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	27.102	24.757
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.111	974
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.793	7.520
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.198	16.263
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	299	341
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	205	144
Comercialização sobre Operações	92	197
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	530	442
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.586	3.251
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.393	1.783
Débitos Diversos	6.882	5.178
Conta-Corrente de Cooperados	0	1.013

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>98.393</b>	<b>181.329</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.059	183.034
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.059	182.398
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	635
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-666	-1.704
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>85.285</b>	<b>153.595</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	84.351	152.502
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	934	1.093
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.108</b>	<b>27.734</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	195	3.724
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.420	4.189
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	325	723
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.053	2.101

## UNIMED PATO BRANCO SOCIEDADE COOPERATIVA DE MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.181	5.560
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	285	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	29	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	255	0
Participações Societárias Método de Custo	5.558	5.222
Outros Investimentos	338	338
Imobilizado	10.692	11.263
Imóveis de Uso Próprio	5.187	5.275
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	5.187	5.275
Imobilizado de Uso Próprio	3.779	3.788
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.779	3.788
Imobilizações em Curso	2	2
Outras Imobilizações	1.724	2.198
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.046	1.015
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>70.605</b>	<b>68.164</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,2%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,8%	16,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,9%	0,9%
Margem EBIT	-3,5%	2,0%
Margem EBITDA	-2,7%	2,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,6%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,0%
DA (despesas administrativas)	10,9%	10,5%
COMB	98,3%	96,1%
COMBA	95,9%	94,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,6%	98,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,6	9,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,7	17,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.954</b>	<b>2.073</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57	103
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	57	103
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.897	1.755
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.897	1.755
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	214
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>26.859</b>	<b>29.326</b>
Capital Social / Patrimônio Social	21.455	20.151
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.230	7.757
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.230	7.757
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.826	1.418
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>70.605</b>	<b>68.164</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,61	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,22	1,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.041	1.366
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-21	-27
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.270	6.514
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.430	2.880
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.686	3.066
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	155	568
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.693	11.466
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.473</b>	<b>29.161</b>
Despesas de Comercialização	835	1.744
Despesas Administrativas	10.629	18.925
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.498</b>	<b>3.365</b>
Receitas Financeiras	2.914	5.237
Despesas Financeiras	416	1.873
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>401</b>	<b>1.333</b>
Receitas Patrimoniais	403	1.471
Despesas Patrimoniais	1	138
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-3.826</b>	<b>1.668</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-3.826</b>	<b>1.668</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	15,1%	16,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,0%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	95,5%	94,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	162,9%	132,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	336,52	306,26
Custo Médio Beneficiário	291,33	258,11

**UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV DOUTOR PEDRO FIRMINO, 295 - 0 / Bairro:  
BRASÍLIA – CEP: 58700350 // Patos/PB

Registro: 33.646-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 2.355  
**Beneficiários em jun/24:** 2.315

CNPJ: 08.315.806/0001-80

UNIMED PATOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.012</b>	<b>31.240</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.590</b>	<b>5.566</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.511</b>	<b>17.315</b>
Disponível	552	512	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.526	4.419	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.824	17.740
Realizável	33.460	30.728	Provisões de Prêmios / Contraprestações	675	653	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.839	17.714
Aplicações Financeiras	32.817	30.294	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-15	26
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.267	4.090	Não Ganha - PPCNG	663	645	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	28.550	26.204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-313	-425
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	622	418	Provisão para Remissão	11	8	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.461</b>	<b>14.476</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	367	319	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	61	136	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.373	14.359
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.078	2.005	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	117
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	255	98	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.713	1.625	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.050</b>	<b>2.840</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	36	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.111	3.506
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.109	3.502
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	23	36	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	8	8	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	7	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.436</b>	<b>1.444</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	189	215	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	24	24	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	695	748			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	156	149			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	24	24						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PATOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	603	497
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	516	497
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	516	497
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	87	0
Imobilizado	809	922
Imóveis de Uso Próprio	728	834
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	728	834
Imobilizado de Uso Próprio	81	88
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	81	88
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>35.449</b>	<b>32.683</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,6%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,9%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	51,1%	34,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	24,8%	14,8%
Margem EBIT	36,8%	22,1%
Margem EBITDA	37,1%	22,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,7%	83,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,7%	13,7%
COMB	80,4%	97,3%
COMBA	70,1%	82,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	84,1%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	14,8%	18,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	58,6	50,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>127</b>	<b>45</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89	6
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	18	6
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	71	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	39	39
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	39	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.731</b>	<b>27.072</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.760	2.397
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.634	22.531
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.634	22.531
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.337	2.144
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>35.449</b>	<b>32.683</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,20	5,82
LC (Liquidez Corrente)	6,08	5,61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2	4
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	343	468
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236	355
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	107	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.708	2.999
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.817</b>	<b>5.878</b>
Despesas de Comercialização	8	25
Despesas Administrativas	1.196	2.348
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.394</b>	<b>3.128</b>
Receitas Financeiras	1.410	3.155
Despesas Financeiras	15	27
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>156</b>	<b>110</b>
Receitas Patrimoniais	156	110
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.456</b>	<b>3.745</b>
Imposto de Renda	820	892
Contribuição Social	299	330
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.337</b>	<b>2.523</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,3%	2,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	16,1%	17,2%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	19,2%	20,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	676,16	604,02
Custo Médio Beneficiário	458,58	502,71

**UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BRASIL, 966 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
38700188 // Patos de Minas/MG

Registro: 35.306-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 65.802  
**Beneficiários em jun/24:** 67.840

CNPJ: 38.499.547/0001-56

UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>83.750</b>	<b>72.918</b>
Disponível	68	51
Realizável	83.682	72.867
Aplicações Financeiras	67.151	55.394
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	24.800	23.552
Aplicações Livres	42.351	31.842
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.399	8.620
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.127	3.007
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.409	1.873
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.152	3.350
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	711	389
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.782	2.158
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	207	382
Bens e Títulos a Receber	4.039	6.180
Despesas Antecipadas	7	26
Conta-Corrente com Cooperados	96	108
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>37.351</b>	<b>36.892</b>
Realizável a Longo Prazo	18.768	18.379
Aplicações Financeiras	4.648	3.856
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	4.648	3.856
Créditos Tributários e Previdenciários	209	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.912	14.523
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>42.563</b>	<b>40.353</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	28.899	27.582
Provisões de Prêmios / Contraprestações	77	117
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	36
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	77	81
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	5.782	5.953
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8.993	9.357
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.047	12.155
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.404	1.806
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	2
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	382	385
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	899	1.211
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123	208
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	340	301
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.647	3.210
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	7.995	7.363
Conta-Corrente de Cooperados	279	90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>130.065</b>	<b>233.370</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	131.437	229.240
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	131.411	229.182
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26	59
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.372	4.129
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>107.898</b>	<b>204.004</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	106.006	202.197
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.892	1.807
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.167</b>	<b>29.366</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	206	471
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.437	3.515
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.637	1.692
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	772	1.816



## UNIMED PATOS DE MINAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.505	5.137
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.059	1.047
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.059	1.047
Participações Societárias Método de Custo	4.445	4.089
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.750	13.014
Imóveis de Uso Próprio	6.962	6.962
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.962	6.962
Imobilizado de Uso Próprio	2.772	2.890
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.772	2.890
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	39	118
Direito de Uso de Arrendamentos	2.977	3.043
Intangível	328	363
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>121.101</b>	<b>109.810</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	0,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,4%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,8%	11,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	0,4%
Margem EBIT	8,7%	1,7%
Margem EBITDA	9,0%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,9%	87,3%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	9,6%
COMB	92,3%	98,2%
COMBA	88,4%	95,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	100,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,4%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,4	16,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,1	16,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.539</b>	<b>31.868</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.139	8.161
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	108	130
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.032	8.032
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	21.270	21.471
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	21.270	21.471
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.130	2.235
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.998</b>	<b>37.590</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26.039	25.264
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	12.325	11.960
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	12.325	11.960
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.634	366
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>121.101</b>	<b>109.810</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,63	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,97	1,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	28	7
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-114	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.455	6.030
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.388	3.431
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.166	2.308
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	900	291
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.943	6.597
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>20.469</b>	<b>27.321</b>
Despesas de Comercialização	2.044	3.042
Despesas Administrativas	10.175	22.223
Resultado Financeiro Líquido	5.727	6.739
Receitas Financeiras	5.860	7.702
Despesas Financeiras	133	964
Resultado Patrimonial	336	771
Receitas Patrimoniais	337	787
Despesas Patrimoniais	1	16
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.142</b>	<b>2.969</b>
Imposto de Renda	1.829	1.491
Contribuição Social	679	556
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.634</b>	<b>921</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	11,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,2%	65,8%
CE (Composição do endividamento)	57,4%	55,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,7%	192,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	318,47	295,71
Custo Médio Beneficiário	263,82	258,21

**UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA DOM JOSE ANDRE COIMBRA, 1426 - 0  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 38740000 //  
Patrocínio/MG

UNIMED PATROCÍNIO

Registro: 35.559-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 13.037  
**Beneficiários em jun/24:** 13.380

CNPJ: 41.687.179/0001-84

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.451</b>	<b>42.397</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.608</b>	<b>10.205</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>31.650</b>	<b>56.836</b>
Disponível	862	1.103	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.852	8.138	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31.995	57.711
Realizável	40.588	41.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	625	777	à Saúde	31.995	57.711
Aplicações Financeiras	34.050	34.371	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.423	6.627	Não Ganha - PPCNG	625	777	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	26.627	27.744	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.789	3.014	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-345	-876
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.343	1.578	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.718	1.840	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>25.073</b>	<b>39.392</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	105	416	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	24.773	38.732
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	275	620	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.404	5.104	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	300	661
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	880	725	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.578</b>	<b>17.443</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	291	91	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	51	31	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.368	5.116
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	438	484	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.747	3.096
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	50	31	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	471	47	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.841	2.380	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	998	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.071</b>	<b>8.021</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.184	1.184	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	79	169
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	848	835			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.815	1.201			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	41	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.184	1.184						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PATROCÍNIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.675	1.647
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.675	1.647
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.179	5.105
Imóveis de Uso Próprio	4.728	4.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.728	4.728
Imobilizado de Uso Próprio	306	311
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	306	311
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	145	66
Intangível	33	85
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>49.522</b>	<b>50.418</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	10,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,3%	18,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	9,4%
Margem EBIT	7,9%	14,3%
Margem EBITDA	8,0%	14,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	79,0%	69,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,7%
DA (despesas administrativas)	15,0%	23,4%
COMB	95,0%	93,1%
COMBA	88,9%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	97,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,9%	5,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,8	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,8	3,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.901</b>	<b>10.879</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	245	223
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	245	223
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	10.656	10.656
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	10.656	10.656
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>28.013</b>	<b>29.333</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.629	12.818
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.628	13.702
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.628	13.702
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.756	2.813
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>49.522</b>	<b>50.418</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,30	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,91	4,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.668	2.927
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-34	-57
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.441	5.336
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.625	4.824
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	795	86
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	20	427
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.115	3.590
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.287</b>	<b>20.377</b>
Despesas de Comercialização	299	369
Despesas Administrativas	4.716	13.193
Resultado Financeiro Líquido	2.161	3.139
Receitas Financeiras	2.302	4.789
Despesas Financeiras	141	1.649
Resultado Patrimonial	82	306
Receitas Patrimoniais	82	306
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.331</b>	<b>6.554</b>
Imposto de Renda	417	809
Contribuição Social	158	300
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	144
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.756</b>	<b>5.301</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,5%	10,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,4%	41,8%
CE (Composição do endividamento)	49,3%	48,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	76,8%	71,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	394,08	360,33
Custo Médio Beneficiário	311,50	248,89

**UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALMIRANTE BARROSO, 2309 - CASA /  
Bairro: CENTRO – CEP: 96010280 // Pelotas/RS

UNIMED PELOTAS/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.137-5

CNPJ: 89.870.547/0001-51

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 33.053

**Beneficiários em jun/24:** 33.922

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>78.991</b>	<b>69.020</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>55.535</b>	<b>50.113</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>110.880</b>	<b>204.484</b>
Disponível	1.477	2.051	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.722	15.917	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	111.331	207.795
Realizável	77.515	66.969	Provisões de Prêmios / Contraprestações	214	197	à Saúde	111.383	207.044
Aplicações Financeiras	52.882	41.702	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.372	17.478	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-52	751
Aplicações Livres	34.511	24.225	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.198	5.887	Provisão para Remissão	214	197	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-451	-3.311
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.471	2.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	627	539	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>91.975</b>	<b>166.028</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.237	7.068	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	91.444	164.779
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	64	61	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.643	8.113	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	530	1.249
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.031	2.120	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.905</b>	<b>38.456</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.632	1.283	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.562	2.096	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	349	600
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10.194	11.920	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.101	44.718
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26.487	41.329
Créditos Tributários e Previdenciários	800	350	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.085	6.787	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	738	442	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	355	320	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.825	1.654	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>84.020</b>	<b>84.178</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.353	1.395	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.177	4.206	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.677	2.167
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.301	3.587			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.093	4.030			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	23.192	21.426			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.311	1.662			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.177	4.206						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PELOTAS/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.127	6.858
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.880	3.867
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	3.880	3.867
Participações Societárias Método de Custo	3.247	2.991
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	72.289	72.531
Imóveis de Uso Próprio	53.286	53.829
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	52.723	53.262
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	563	567
Imobilizado de Uso Próprio	12.617	13.582
Hospitalares / Odontológicos	11.911	12.716
Não Hospitalares / Odontológicos	706	866
Imobilizações em Curso	5.886	4.433
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	500	687
	426	584
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163.011</b>	<b>153.198</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	4,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	13,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,8%	39,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,3%	3,4%
Margem EBIT	8,4%	6,8%
Margem EBITDA	8,6%	7,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,9%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	12,9%	12,8%
COMB	95,9%	94,0%
COMBA	95,5%	95,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	-1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	10,7	11,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,2	15,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>50.038</b>	<b>50.496</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.439	3.416
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	266	232
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.173	3.184
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.364	12.117
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.364	12.117
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	33.884	34.344
Débitos Diversos	351	618
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>57.437</b>	<b>52.589</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.128	33.334
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	15.458	13.405
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	15.458	13.405
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.852	5.849
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>163.011</b>	<b>153.198</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,54	1,52
LC (Liquidez Corrente)	1,42	1,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	938	1.222
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-348	-1.450
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.599	5.757
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.249	5.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	397	651
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-47	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	25.734	41.401
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.104</b>	<b>79.467</b>
Despesas de Comercialização	129	198
Despesas Administrativas	14.298	26.017
Resultado Financeiro Líquido	478	-2.592
Receitas Financeiras	3.730	4.385
Despesas Financeiras	3.252	6.978
Resultado Patrimonial	268	523
Receitas Patrimoniais	333	836
Despesas Patrimoniais	65	313
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.995</b>	<b>6.881</b>
Imposto de Renda	101	0
Contribuição Social	42	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.852</b>	<b>6.881</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	44,3%	47,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,8%	65,7%
CE (Composição do endividamento)	52,6%	49,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	183,8%	191,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	545,09	508,16
Custo Médio Beneficiário	452,03	410,26

**UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA D. PEDRO I, 465 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
25610020 // Petrópolis/RJ

Registro: 32.399-3

CNPJ: 28.806.545/0001-09

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 27.839

**Beneficiários em jun/24:** 26.992

UNIMED PETROPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>41.347</b>	<b>41.628</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>91.134</b>	<b>83.829</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>110.268</b>	<b>254.570</b>
Disponível	853	1.563	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.463	37.616	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.627	261.776
Realizável	40.494	40.065	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.162	8.022	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.511	262.306
Aplicações Financeiras	25.502	24.363	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	116	-530
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.441	22.404	Não Ganha - PPCNG	4.479	4.223	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.061	1.959	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.683	3.799	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.359	-7.206
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.858	6.149	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>94.838</b>	<b>229.475</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.862	3.341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.390	1.171	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94.046	229.607
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.149	17.454	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	793	-132
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	376	278	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.763	10.970	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>15.429</b>	<b>25.095</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.620	2.530	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	56	144
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.864	3.041	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.825	31.650
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.509	4.503	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.955	29.238
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2.681	2.279	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.416	1.117	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.999	3.892	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.183	762	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	210	41	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.685</b>	<b>16.010</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.260	2.646	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.344	1.936
Realizável a Longo Prazo	1.727	1.632	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.341	10.355			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.027	5.613			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	32.091	24.513			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	88	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.727	1.632						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PETROPOLIS-RJ COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.152	3.152
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.152	3.152
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.521	10.888
Imóveis de Uso Próprio	8.702	8.803
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.472	8.561
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	230	242
Imobilizado de Uso Próprio	1.763	2.066
Hospitalares / Odontológicos	944	1.057
Não Hospitalares / Odontológicos	819	1.008
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	56	19
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	286	339
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>57.032</b>	<b>57.638</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-4,5%	44,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	-27,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	17,6%	20,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	10,1%
Margem EBIT	1,0%	14,3%
Margem EBITDA	1,2%	14,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,0%	90,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,6%
DA (despesas administrativas)	13,1%	11,4%
COMB	99,8%	102,1%
COMBA	101,5%	90,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,3%	103,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,6%	13,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,5	12,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,7	27,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61.374</b>	<b>67.129</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.784	4.552
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.804	2.520
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.979	2.032
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.186	19.167
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.186	19.167
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.518	22.894
Tributos e Contribuições	3.894	3.894
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16.625	19.001
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.802	19.435
Débitos Diversos	1.084	1.082
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-95.476</b>	<b>-93.320</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.681	36.306
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.676	26.692
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.676	26.692
Ajustes de Avaliação Patrimonial	1.356	1.387
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-158.189	-157.704
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>57.032</b>	<b>57.638</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,37	0,38
LC (Liquidez Corrente)	0,45	0,50

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	527	476
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-212	-413
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.083	4.352
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.646	6.195
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-1.826	-3.258
Provisão para Perdas Sobre Créditos	264	1.415
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.564	27.794
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.440</b>	<b>52.949</b>
Despesas de Comercialização	744	1.423
Despesas Administrativas	14.491	28.895
Resultado Financeiro Líquido	-1.773	33.880
Receitas Financeiras	1.834	44.538
Despesas Financeiras	3.606	10.658
Resultado Patrimonial	5	-2.124
Receitas Patrimoniais	5	82
Despesas Patrimoniais	0	2.206
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.553</b>	<b>25.766</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.553</b>	<b>25.766</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,4%	18,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	267,4%	261,9%
CE (Composição do endividamento)	59,8%	55,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-159,7%	-161,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	680,88	763,13
Custo Médio Beneficiário	584,84	689,49

**UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA RAIMUNDO DE ARAÚJO MELO, S/N - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 72800630 //  
Luziânia/GO

UNIMED PLANALTO

Registro: 31.013-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

CNPJ: 36.862.415/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.391</b>	<b>5.231</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>781</b>	<b>927</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	188	363	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	374	374	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	5.203	4.868	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	0	0
Aplicações Financeiras	2.456	2.338	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.147	1.099	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	1.309	1.239	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	374	374	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.405	2.612
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	540	486	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.207	2.044	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>505</b>	<b>276</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	87	57			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	319	496			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED PLANALTO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	455	217
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	455	217
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	168	139
Participações em Outras Sociedades	287	79
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	50	58
Imóveis de Uso Próprio	14	14
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14	14
Imobilizado de Uso Próprio	36	44
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	36	44
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.896</b>	<b>5.506</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,0%	6,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	7,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	893,5%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	60,9%	55,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>286</b>	<b>286</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	250	250
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	250	250
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	36	36
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.300</b>	<b>4.293</b>
Capital Social / Patrimônio Social	654	647
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.646	3.365
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.646	3.365
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	281
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.367</b>	<b>5.506</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,53	4,54
LC (Liquidez Corrente)	6,91	5,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.405	2.612
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-82	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	23
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	23
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	272	515
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.488</b>	<b>2.693</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	856	1.418
Resultado Financeiro Líquido	96	-242
Receitas Financeiras	115	692
Despesas Financeiras	19	934
Resultado Patrimonial	239	22
Receitas Patrimoniais	239	22
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>529</b>	<b>331</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>529</b>	<b>331</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,8%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	18,1%	22,0%
CE (Composição do endividamento)	73,2%	76,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,8%	28,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

# UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA GENERAL CAMARA, 589 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 98025780 // Cruz Alta/RS

Registro: 36.283-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.269  
**Beneficiários em jun/24:** 6.908

CNPJ: 89.100.135/0001-32

UNIMED PLANALTO CENTRAL RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.782</b>	<b>34.280</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.988</b>	<b>9.330</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.605</b>	<b>40.595</b>
Disponível	4.256	279	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.696	6.280	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.972	41.087
Realizável	34.526	34.001	Provisões de Prêmios / Contraprestações	267	359	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.733	41.264
Aplicações Financeiras	28.316	27.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239	-177
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.107	6.814	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	21.209	21.115	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-367	-491
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.857	3.690	Provisão para Remissão	267	359	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.491</b>	<b>28.046</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.160	1.196	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.019	803	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.275	27.724
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.600	1.523	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	215	322
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	393	397	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.811	3.596	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.114</b>	<b>12.549</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	595	599	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	92	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.710	1.498	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	11	9	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.154	6.360
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	830	980	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.928	6.141
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	756	566	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	11	9	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	728	780	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	40	54	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	2	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	357	327	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.481</b>	<b>11.198</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	112	181
Realizável a Longo Prazo	4.090	4.090	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	983	851			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	1			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.721	1.663			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	218	198			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.090	4.090						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PLANALTO CENTRAL/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.433	1.416
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.294	1.277
Outros Investimentos	139	139
Imobilizado	5.957	5.691
Imóveis de Uso Próprio	3.862	839
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.862	839
Imobilizado de Uso Próprio	1.930	1.688
Hospitalares / Odontológicos	988	809
Não Hospitalares / Odontológicos	942	879
Imobilizações em Curso	0	3.014
Outras Imobilizações	28	30
Direito de Uso de Arrendamentos	137	121
Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>50.263</b>	<b>45.478</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,1%	6,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	14,8%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,9%	38,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	7,7%
Margem EBIT	25,2%	11,9%
Margem EBITDA	25,5%	12,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,4%	68,9%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	21,1%	20,8%
COMB	80,5%	89,7%
COMBA	75,1%	82,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,7%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,2%	8,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,0	33,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	21,6	19,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.235</b>	<b>9.380</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.153	1.300
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	394	541
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	759	759
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.034	8.020
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.905	6.890
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	48	60
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>31.041</b>	<b>26.769</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.318	2.254
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.244	23.244
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.244	23.244
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.478	1.271
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>50.263</b>	<b>45.478</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,61	2,43
LC (Liquidez Corrente)	3,88	3,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	113	38
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-96	-213
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	583	3.666
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	374	3.122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	108	210
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	102	334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.247	5.943
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.872</b>	<b>15.555</b>
Despesas de Comercialização	0	8
Despesas Administrativas	4.734	8.387
Resultado Financeiro Líquido	1.611	3.529
Receitas Financeiras	1.636	3.666
Despesas Financeiras	25	137
Resultado Patrimonial	322	356
Receitas Patrimoniais	322	356
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.633</b>	<b>4.676</b>
Imposto de Renda	758	1.146
Contribuição Social	284	432
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.591</b>	<b>3.098</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,9%	12,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	41,1%
CE (Composição do endividamento)	52,0%	49,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	69,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	530,22	463,76
Custo Médio Beneficiário	309,19	321,50

## UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA LAVA PÉS, 1898 - 2º ANDAR / Bairro:  
NONOAI – CEP: 99010170 // Passo Fundo/RS

Registro: 31.938-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 34.861  
Beneficiários em jun/24: 34.639

CNPJ: 87.607.149/0001-11

UNIMED PLANALTO MÉDIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>199.095</b>	<b>178.284</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>40.641</b>	<b>36.646</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>92.276</b>	<b>170.885</b>
Disponível	37.375	30.041	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22.562	21.574	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	92.658	171.755
Realizável	161.720	148.243	Provisões de Prêmios / Contraprestações	232	237	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	92.617	171.740
Aplicações Financeiras	134.646	118.445	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	42	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.994	21.015	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	112.653	97.430	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-382	-870
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.619	15.990	Provisão para Remissão	232	237	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>74.830</b>	<b>134.490</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.618	1.390	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.335	1.182	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	74.230	133.052
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	5.750	5.510	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	600	1.439
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.608	1.305	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.245	14.645	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.446</b>	<b>36.395</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.939	12.171	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	230	434
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.454	1.125	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.974	2.503	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.398	15.085
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.646	3.798	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.929	5.811
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.046	685	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.974	2.503	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.371	8.967	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	220	237	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	172	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	145	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.260</b>	<b>18.339</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.896	4.253
Realizável a Longo Prazo	217	214	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.667	4.071			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.982	7.917			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	303	437			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	217	214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PLANALTO MÉDIO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.154	3.946
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	177	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	167	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	11	10
Participações Societárias Método de Custo	2.570	2.570
Outros Investimentos	1.406	1.366
Imobilizado	14.864	14.140
Imóveis de Uso Próprio	11.022	11.022
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.022	11.022
Imobilizado de Uso Próprio	3.795	3.071
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.795	3.071
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	46	46
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.026	38
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>219.355</b>	<b>196.623</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,2%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,8%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,8%	28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	22,2%	18,6%
Margem EBIT	27,1%	25,1%
Margem EBITDA	27,1%	25,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,9%	78,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,9%	11,4%
COMB	92,9%	90,0%
COMBA	86,8%	84,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,0%	5,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	35,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	14,0	15,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.310</b>	<b>18.802</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	308	344
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	308	344
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.435	16.290
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.435	16.290
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.566	2.168
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>158.405</b>	<b>141.174</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.756	23.731
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	114.402	111.402
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	114.402	111.402
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	20.247	6.041
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>219.355</b>	<b>196.623</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,60	3,55
LC (Liquidez Corrente)	4,90	4,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.572	5.020
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-612	-1.103
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.769	4.375
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.513	3.720
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-743	655
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.931	64
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.916</b>	<b>48.641</b>
Despesas de Comercialização	55	198
Despesas Administrativas	10.873	19.278
Resultado Financeiro Líquido	6.381	10.004
Receitas Financeiras	6.439	12.887
Despesas Financeiras	58	2.882
Resultado Patrimonial	2.404	2.622
Receitas Patrimoniais	2.417	2.782
Despesas Patrimoniais	13	159
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>24.619</b>	<b>39.522</b>
Imposto de Renda	3.191	5.970
Contribuição Social	1.181	2.204
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>20.247</b>	<b>31.347</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,8%	7,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,8%	28,2%
CE (Composição do endividamento)	66,7%	66,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	38,5%	39,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	438,29	405,27
Custo Médio Beneficiário	354,24	317,84

**UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA GENTIL MESSIAS, 217 - 0 / Bairro:  
VILA CRUZ – CEP: 37701528 // Poços de  
Caldas/MG

UNIMED POCOS DE CALDAS

Registro: 31.614-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 37.699  
**Beneficiários em jun/24:** 38.780

CNPJ: 41.781.949/0001-53

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>91.111</b>	<b>91.257</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>38.195</b>	<b>40.192</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>67.245</b>	<b>123.981</b>
Disponível	5.422	7.139	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.306	14.445	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.301	127.503
Realizável	85.689	84.118	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.309	6.979	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.475	127.844
Aplicações Financeiras	61.741	62.582	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-175	-342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.017	9.485	Não Ganha - PPCNG	5.037	6.733	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	51.724	53.096	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.055	-3.521
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.654	11.680	Provisão para Remissão	272	246	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>47.726</b>	<b>87.008</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.436	7.029	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.467	1.323	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	47.478	86.631
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.342	3.125	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	248	377
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	501	447	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.188	3.018	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.519</b>	<b>36.974</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.488	4.112	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	19.231	32.316
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	229	92	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	463	419	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.378	20.991
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.057	1.763	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	463	419	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.506	2.333	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.731	5.762	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>72.270</b>	<b>62.524</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.569	1.488	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	307
Realizável a Longo Prazo	33.121	31.629	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.920	6.505			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	17.513	17.334			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	423	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	32.155	30.662						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	966	966						

## UNIMED POÇOS DE CALDAS - SOC. COOP. DE TRAB. E SERVIÇOS MÉDICOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.688	6.206
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.688	6.206
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.461	24.689
Imóveis de Uso Próprio	15.597	9.871
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.403	5.584
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.194	4.286
Imobilizado de Uso Próprio	4.560	4.773
Hospitalares / Odontológicos	2.623	2.723
Não Hospitalares / Odontológicos	1.937	2.050
Imobilizações em Curso	9.892	7.463
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	2.411	2.582
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163.381</b>	<b>153.781</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	10,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,1%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	69,9%	64,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,3%	13,3%
Margem EBIT	18,2%	14,8%
Margem EBITDA	18,7%	15,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,9%	70,2%
DC (despesas comercialização)	2,0%	3,1%
DA (despesas administrativas)	15,8%	15,5%
COMB	88,8%	88,8%
COMBA	84,8%	84,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	80,5%	83,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	5,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	34,7	34,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,6	12,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>36.265</b>	<b>34.723</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.061	4.861
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	451	354
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4.611	4.507
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.361	26.894
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.361	26.894
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	465	465
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	465	465
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.377	2.502
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>77.275</b>	<b>78.866</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.967	10.293
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.308	59.655
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	29.912	30.669
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	36.396	28.986
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	8.918
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>151.734</b>	<b>153.781</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,19	2,05
LC (Liquidez Corrente)	2,39	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	13.378	20.684
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-16	-48
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.226	10.240
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.404	2.952
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	3.063	5.951
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	759	1.336
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	27.373	47.474
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.919</b>	<b>80.089</b>
Despesas de Comercialização	1.332	3.848
Despesas Administrativas	10.634	19.225
Resultado Financeiro Líquido	3.160	6.430
Receitas Financeiras	3.766	7.819
Despesas Financeiras	606	1.389
Resultado Patrimonial	939	1.396
Receitas Patrimoniais	939	1.396
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.647</b>	<b>17.271</b>
Imposto de Renda	0	317
Contribuição Social	0	186
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	342
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.647</b>	<b>16.426</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	16,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,6%	48,7%
CE (Composição do endividamento)	51,3%	53,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	95,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	290,14	275,39
Custo Médio Beneficiário	206,57	193,95

## UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA SANTOS DUMONT, 1036 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 84010360 // Ponta Grossa/PR

UNIMED PONTA GROSSA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.971-2

CNPJ: 77.781.706/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 92.511

Beneficiários em jun/24: 110.124

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>125.936</b>	<b>95.675</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>77.471</b>	<b>60.233</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>196.820</b>	<b>302.549</b>
Disponível	308	281	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	37.449	30.880	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	199.246	305.596
Realizável	125.627	95.393	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.904	2.836	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	199.246	305.596
Aplicações Financeiras	67.481	64.261	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.323	30.610	Não Ganha - PPCNG	1.904	2.836	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	35.158	33.651	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.425	-3.046
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	41.989	18.654	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>149.915</b>	<b>240.806</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.228	4.524	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.969	4.153	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	148.760	238.140
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.550	7.020	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.155	2.666
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	9.775	7.704	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	18.026	16.871	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>46.905</b>	<b>61.743</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	11.917	6.295	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	371	632
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	70	130	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.450	2.616	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.882	23.310
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.266	1.970	Contraprestações / Prêmios a Restituir	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.733	21.306
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	149	239	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.684	2.769	Comercialização sobre Operações	28	35	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.050	6.883	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.239	2.303	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	689	480	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	469	375	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28	39	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>94.859</b>	<b>85.199</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.074	710	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	526	926
Realizável a Longo Prazo	14.853	13.374	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	984	579	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	984	579	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	8.970	7.700			
Créditos Tributários e Previdenciários	35	35	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.595	1.311			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	22.380	16.534			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	554	482			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.718	12.576						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	116	184						



## UNIMED PONTA GROSSA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.577	8.333
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.577	8.333
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	66.161	60.624
Imóveis de Uso Próprio	28.523	28.755
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	22.031	22.204
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.492	6.551
Imobilizado de Uso Próprio	23.875	23.234
Hospitalares / Odontológicos	21.493	20.507
Não Hospitalares / Odontológicos	2.381	2.727
Imobilizações em Curso	5.706	1.004
Outras Imobilizações	4.229	4.201
Direito de Uso de Arrendamentos	3.828	3.431
Intangível	4.268	2.868
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>220.794</b>	<b>180.874</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,5%	2,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	19,2%	4,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,8%	26,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	1,4%
Margem EBIT	14,0%	3,5%
Margem EBITDA	14,4%	3,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,8%	79,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	9,6%	12,3%
COMB	86,2%	92,7%
COMBA	84,1%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,3%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	2,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	25,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,6	10,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.622</b>	<b>20.468</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.742	11.766
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.742	11.766
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.936	2.837
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.936	2.837
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	751	876
Tributos e Contribuições	751	876
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.449	1.612
Débitos Diversos	3.744	3.376
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>120.701</b>	<b>100.173</b>
Capital Social / Patrimônio Social	27.636	27.090
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	69.836	63.025
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	69.836	63.025
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.229	10.058
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>220.794</b>	<b>180.874</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,21	2,24
LC (Liquidez Corrente)	1,63	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	624	1.078
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-489	-772
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.796	6.735
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.792	5.109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	407	762
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-403	864
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	16.522	39.413
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>57.853</b>	<b>79.722</b>
Despesas de Comercialização	1.446	2.871
Despesas Administrativas	18.607	36.996
Resultado Financeiro Líquido	4.807	6.227
Receitas Financeiras	5.872	10.713
Despesas Financeiras	1.064	4.486
Resultado Patrimonial	933	880
Receitas Patrimoniais	936	880
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>26.040</b>	<b>6.004</b>
Imposto de Renda	2.064	1.191
Contribuição Social	747	470
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>23.229</b>	<b>4.343</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,0%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,3%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	77,4%	74,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	82,9%	80,6%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	294,41	270,15
Custo Médio Beneficiário	223,24	214,61

## UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ITUIUTABA, 555 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 38280000 // Iturama/MG

Registro: 35.387-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 12.461  
Beneficiários em jun/24: 13.851

CNPJ: 00.730.439/0001-70

UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.229</b>	<b>11.321</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.924</b>	<b>5.982</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.423</b>	<b>40.026</b>
Disponível	217	146	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.792	4.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.739	40.557
Realizável	13.012	11.175	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	488	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.739	40.557
Aplicações Financeiras	11.321	9.351	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.287	3.152	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.034	6.199	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-316	-531
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	730	1.243	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.046</b>	<b>30.432</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	179	609	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	399	365	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.030	29.204
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	242	226	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16	1.228
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	319	222	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.151	3.135	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.377</b>	<b>9.594</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	126	371	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	107	6
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	106	41	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	422	559	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.047	2.338
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	36	123	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	912	2.149
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	17	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	74	73	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	817	369	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	405	559	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	35	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.276</b>	<b>11.057</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	36	62
Realizável a Longo Prazo	1.497	1.497	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	552	430			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.044	779			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	109	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.497	1.497						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PONTAL DO TRIÂNGULO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	976	922
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	970	922
Outros Investimentos	6	0
Imobilizado	9.715	8.567
Imóveis de Uso Próprio	7.281	6.525
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	6.966	6.199
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	315	326
Imobilizado de Uso Próprio	2.101	1.877
Hospitalares / Odontológicos	1.491	1.487
Não Hospitalares / Odontológicos	610	390
Imobilizações em Curso	333	165
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	88	71
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>25.505</b>	<b>22.378</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,4%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,3%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,3%	29,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,9%	5,2%
Margem EBIT	13,8%	8,4%
Margem EBITDA	14,1%	8,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	68,3%	75,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,8%
DA (despesas administrativas)	11,3%	10,0%
COMB	80,7%	87,4%
COMBA	78,7%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,5%	88,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	-0,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	17,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,2	2,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.881</b>	<b>3.881</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	554	554
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	554	554
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.327	3.327
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.327	3.327
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.701</b>	<b>12.516</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.123	3.075
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.171	7.807
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	27	27
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.144	7.780
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.407	1.634
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>25.505</b>	<b>22.378</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,60	2,27
LC (Liquidez Corrente)	2,23	1,89

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	99	128
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-26	-53
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	238	360
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	102	175
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	57
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	105	128
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.705	4.642
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.318</b>	<b>11.631</b>
Despesas de Comercialização	223	696
Despesas Administrativas	2.267	3.942
Resultado Financeiro Líquido	522	-51
Receitas Financeiras	656	1.012
Despesas Financeiras	134	1.063
Resultado Patrimonial	60	127
Receitas Patrimoniais	60	127
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.654</b>	<b>2.322</b>
Imposto de Renda	178	140
Contribuição Social	68	44
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	78
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.407</b>	<b>2.060</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,1%	38,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,4%	44,1%
CE (Composição do endividamento)	60,4%	60,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,4%	78,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	245,76	226,57
Custo Médio Beneficiário	167,96	171,45

## UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DOM BOSCO, 447 - 0 / Bairro:  
PALMEIRAS – CEP: 35430232 // Ponte Nova/MG

Registro: 34.372-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 4.936  
Beneficiários em jun/24: 4.889

CNPJ: 01.012.474/0001-16

UNIMED PONTE NOVA E REGIÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.074</b>	<b>8.074</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.515</b>	<b>4.883</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.286</b>	<b>17.168</b>
Disponível	102	135	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.348	3.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.410	17.533
Realizável	7.972	7.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.006	789	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.588	17.776
Aplicações Financeiras	6.630	6.766	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-178	-243
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.662	3.509	Não Ganha - PPCNG	453	415	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.968	3.258	Provisão de Insuficiência de Prêmios	553	374	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-124	-365
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.079	892	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.937</b>	<b>14.010</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	467	400	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	328	294	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.727	13.793
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.518	1.194	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	209	217
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	73	57	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.497	1.432	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.349</b>	<b>3.158</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	6	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	539	428	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	228	184	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.210	3.370
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	62	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	180	131	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	225	184	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	46	65	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	27	15	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	7	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	424	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.811</b>	<b>4.455</b>	Provisões	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	798	1.167
Realizável a Longo Prazo	74	97	Provisão para IR e CSLL	2	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	193			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	476	372			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	74	97						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED PONTE NOVA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.497	1.468
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.003	1.003
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.003	1.003
Participações Societárias Método de Custo	488	466
Outros Investimentos	6	0
Imobilizado	3.239	2.890
Imóveis de Uso Próprio	1.680	1.487
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.680	1.487
Imobilizado de Uso Próprio	262	310
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	262	310
Imobilizações em Curso	1.298	1.093
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.885</b>	<b>12.529</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,7%	9,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,8%	19,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,7%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,4%	6,9%
Margem EBIT	-1,8%	7,4%
Margem EBITDA	-0,8%	8,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,3%	81,4%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	20,3%	22,8%
COMB	105,7%	104,3%
COMBA	101,6%	99,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,1%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,0%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	26,9	23,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,9	31,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.694</b>	<b>1.717</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74	11
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	74	11
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.619	1.706
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.619	1.706
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.676</b>	<b>5.929</b>
Capital Social / Patrimônio Social	925	935
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.967	3.967
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.967	3.967
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-216	1.027
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.885</b>	<b>12.529</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,79	1,90
LC (Liquidez Corrente)	1,46	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	412	2.203
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	383	559
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	206	337
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	221
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	918	1.869
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.176</b>	<b>5.970</b>
Despesas de Comercialização	9	23
Despesas Administrativas	1.863	3.859
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>369</b>	<b>786</b>
Receitas Financeiras	413	853
Despesas Financeiras	44	67
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>31</b>	<b>205</b>
Receitas Patrimoniais	31	205
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-213</b>	<b>1.210</b>
Imposto de Renda	2	14
Contribuição Social	1	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	22
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-216</b>	<b>1.165</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	25,1%	23,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,9%	52,7%
CE (Composição do endividamento)	76,5%	74,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,0%	111,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	313,31	285,06
Custo Médio Beneficiário	273,37	236,01

**UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV VEOCIO AIRES, 1040 - 0 / Bairro: BOM FIM –  
CEP: 90040192 // Porto Alegre/RS

Registro: 35.250-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 734.690  
**Beneficiários em jun/24:** 751.311

CNPJ: 87.096.616/0001-96

UNIMED PORTO ALEGRE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.588.611</b>	<b>1.557.687</b>
Disponível	11.682	6.742
Realizável	1.576.929	1.550.945
Aplicações Financeiras	1.124.115	1.152.173
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	276.937	411.489
Aplicações Livres	847.178	740.684
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	244.760	228.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	119.988	98.246
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	24.647	24.758
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	100.125	105.362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51.584	59.650
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	91.790	40.538
Bens e Títulos a Receber	57.903	61.995
Despesas Antecipadas	6.716	8.154
Conta-Corrente com Cooperados	62	68
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.092.036</b>	<b>1.020.105</b>
Realizável a Longo Prazo	729.116	651.041
Aplicações Financeiras	654.169	414.131
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	283.582	138.890
Aplicações Livres	370.587	275.242
Créditos Tributários e Previdenciários	6.669	5.488
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	34.899	34.991
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.221	196.283
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	159	149

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>932.021</b>	<b>809.912</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	536.460	505.095
Provisões de Prêmios / Contraprestações	24.467	23.575
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	24.467	23.575
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	69.291	66.355
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	287.622	265.960
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	155.080	149.206
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	36.512	33.526
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	36.512	33.526
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	26.692	26.752
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	92.446	69.402
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	233.993	170.921
Conta-Corrente de Cooperados	5.918	4.216

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.921.932</b>	<b>3.532.254</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.950.346	3.569.440
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.949.686	3.572.971
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	660	-3.530
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-28.414	-37.186
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.558.926</b>	<b>2.987.000</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.553.053	2.965.097
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.874	21.903
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>363.006</b>	<b>545.254</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13.468	17.591
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	75.155	156.021
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	54.052	114.870
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	20.391	39.737

## UNIMED PORTO ALEGRE - COOPERATIVA MÉDICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	106.387	103.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	47.447	46.704
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	47.447	46.704
Participações Societárias Método de Custo	58.940	56.347
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	129.213	134.714
Imóveis de Uso Próprio	23.655	21.809
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	9.420	9.458
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	14.235	12.351
Imobilizado de Uso Próprio	33.787	34.460
Hospitalares / Odontológicos	20.302	18.975
Não Hospitalares / Odontológicos	13.485	15.485
Imobilizações em Curso	3.937	3.914
Outras Imobilizações	25.899	28.603
Direito de Uso de Arrendamentos	41.935	45.928
Intangível	127.321	131.299
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.680.647</b>	<b>2.577.792</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	5,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	10,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,5%	19,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	4,0%
Margem EBIT	10,3%	8,1%
Margem EBITDA	11,6%	9,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,9%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,1%
DA (despesas administrativas)	11,4%	11,0%
COMB	92,4%	95,5%
COMBA	87,7%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,8%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,3%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,5	24,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,7	32,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>244.605</b>	<b>394.160</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36.847	38.391
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36.465	38.018
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	381	373
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	164.878	309.426
Provisões para Tributos Diferidos	631	0
Provisões para Ações Judiciais	164.246	309.426
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	42.880	46.343
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.504.022</b>	<b>1.373.720</b>
Capital Social / Patrimônio Social	684.085	669.404
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	677.404	677.248
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.667	2.716
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	674.737	674.532
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-2.672	-2.857
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	145.205	29.925
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.680.647</b>	<b>2.577.792</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,28	2,14
LC (Liquidez Corrente)	1,70	1,92

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	813	1.415
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.477	-4.755
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27.106	30.288
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	10.848	15.594
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	102	368
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-1.699
Provisão para Perdas Sobre Créditos	16.155	16.024
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	108.938	221.163
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>427.101</b>	<b>693.333</b>
Despesas de Comercialização	3.029	4.053
Despesas Administrativas	215.456	382.838
Resultado Financeiro Líquido	101.038	128.178
Receitas Financeiras	108.291	217.269
Despesas Financeiras	7.253	89.091
Resultado Patrimonial	-5.570	-8.993
Receitas Patrimoniais	930	1.935
Despesas Patrimoniais	6.499	10.928
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>190.491</b>	<b>196.050</b>
Imposto de Renda	32.587	37.348
Contribuição Social	12.024	14.190
Impostos Diferidos	722	-2.840
Participações sobre o Lucro	0	9.408
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>145.158</b>	<b>137.944</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,8%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	43,9%	46,7%
CE (Composição do endividamento)	79,2%	67,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,2%	87,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	423,09	395,98
Custo Médio Beneficiário	342,02	334,49

## UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA CARLOS GOMES, 1259 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 76801109 // Porto Velho/RO

Registro: 33.737-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 40.670  
Beneficiários em jun/24: 40.762

CNPJ: 05.657.234/0001-20

UNIMED PORTO VELHO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>161.568</b>	<b>143.656</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>105.383</b>	<b>93.836</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>145.968</b>	<b>285.507</b>
Disponível	12.864	7.946	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	59.994	62.089	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.729	286.897
Realizável	148.705	135.710	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.946	7.669	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	146.717	276.029
Aplicações Financeiras	79.603	90.037	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	10.868
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.971	51.747	Não Ganha - PPCNG	8.806	7.525	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	31.632	38.289	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-761	-1.390
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.878	22.014	Provisão para Remissão	140	144	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>124.695</b>	<b>234.018</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.701	8.493	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.483	3.253	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	123.407	231.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21.328	26.218	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.288	2.839
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.691	1.194	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	26.237	24.949	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.273</b>	<b>51.489</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.487	12.327	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.350	2.603
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.931	8.786	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.149	5.138
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	21.616	1.378	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.170	4.308
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.978	2.654	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	17.089	14.852	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.948	6.132	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.264	7.158	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	254	271	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15.337	5.508	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>35.519</b>	<b>34.857</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.978	831
Realizável a Longo Prazo	2.641	2.641	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14.700	7.395			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	7			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	10.239	9.337			
Títulos e Créditos a Receber	266	266	Conta-Corrente de Cooperados	160	714			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.375	2.375						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED PORTO VELHO - SOCIEDADE COOPERATIVA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.151	1.905
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.151	1.905
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	246	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.905	1.905
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	28.955	28.569
Imóveis de Uso Próprio	3.105	3.124
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.716	2.721
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	389	404
Imobilizado de Uso Próprio	9.145	8.742
Hospitalares / Odontológicos	7.655	7.275
Não Hospitalares / Odontológicos	1.490	1.467
Imobilizações em Curso	16.705	16.702
Outras Imobilizações	1	1
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.772	1.742
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>197.088</b>	<b>178.512</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	6,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	20,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,9%	18,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,2%	3,9%
Margem EBIT	8,5%	8,4%
Margem EBITDA	8,7%	8,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,4%	81,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,2%
DA (despesas administrativas)	10,1%	8,5%
COMB	96,9%	91,5%
COMBA	93,8%	91,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	-0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,9	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,9	40,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.257</b>	<b>29.424</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.410	1.418
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	188	195
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.222	1.222
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25.847	28.006
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25.847	28.006
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>64.447</b>	<b>55.253</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.739	10.415
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	44.731	38.958
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	44.731	38.958
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.977	5.879
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>197.088</b>	<b>178.512</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,49	1,45
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.294	5.749
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	216	5.693
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	31	17
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.047	38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.018	12.198
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.479</b>	<b>53.481</b>
Despesas de Comercialização	2.038	3.366
Despesas Administrativas	14.655	24.115
Resultado Financeiro Líquido	4.670	-822
Receitas Financeiras	5.560	9.691
Despesas Financeiras	890	10.513
Resultado Patrimonial	38	315
Receitas Patrimoniais	38	315
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.495</b>	<b>13.295</b>
Imposto de Renda	1.645	1.570
Contribuição Social	873	574
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.977</b>	<b>11.150</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,7%	16,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	67,3%	69,0%
CE (Composição do endividamento)	79,5%	76,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	205,8%	223,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	598,17	578,14
Custo Médio Beneficiário	510,77	450,56

**UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço**

AV. LINS PETIT, 140 - 0 / Bairro: PAISSANDU -  
CEP: 50070225 // Recife/PE

UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 34.488-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 185.445  
**Beneficiários em jun/24:** 192.778

CNPJ: 11.214.624/0001-28

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>531.771</b>	<b>419.447</b>
Disponível	6.665	13.962
Realizável	525.106	405.486
Aplicações Financeiras	330.055	204.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	305.856	193.764
Aplicações Livres	24.199	10.493
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	120.373	133.347
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	38.740	26.426
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	81.634	106.921
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	13.063	20.508
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	13.372	10.114
Bens e Títulos a Receber	46.424	36.920
Despesas Antecipadas	1.818	340
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>774.837</b>	<b>543.220</b>
Realizável a Longo Prazo	209.332	169.199
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	47.000	43
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	16.013	17.510
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.632	1.632

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>649.518</b>	<b>478.400</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	371.853	331.648
Provisões de Prêmios / Contraprestações	37.963	32.883
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	37.394	32.241
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	569	642
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.593	3.281
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	258.701	224.377
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	71.597	71.107
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.006	5.046
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.663	1.578
Comercialização sobre Operações	88	158
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.256	3.310
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.035	7.405
Provisões	0	3.842
Provisão para IR e CSLL	0	3.803
Provisões para Ações Judiciais	0	39
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.346	38.998
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.017	17.654
Débitos Diversos	213.261	73.807
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>716.789</b>	<b>1.374.953</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	744.220	1.422.601
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	743.967	1.422.563
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	253	38
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-27.431	-47.648
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>639.624</b>	<b>1.254.341</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	639.134	1.236.384
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	490	17.956
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>77.165</b>	<b>120.613</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	7.819
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.176	12.966
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## UNIMED RECIFE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	144.687	150.014
Investimentos	199.485	11.159
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	185.351	10
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	185.351	10
Participações Societárias Método de Custo	14.134	11.149
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	365.733	362.527
Imóveis de Uso Próprio	59.537	60.695
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	58.209	59.359
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.336
Imobilizado de Uso Próprio	60.536	64.504
Hospitalares / Odontológicos	58.640	62.453
Não Hospitalares / Odontológicos	1.896	2.051
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	10.228	10.869
Direito de Uso de Arrendamentos	235.432	226.460
Intangível	287	335
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.306.609</b>	<b>962.667</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-5,3%	-25,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	9,3%	6,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,0%	-1,8%
Margem EBIT	-0,6%	0,0%
Margem EBITDA	-0,5%	0,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	89,2%	91,2%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,0%
DA (despesas administrativas)	8,1%	7,8%
COMB	100,0%	101,0%
COMBA	97,4%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,5%	103,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	38,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,0	64,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>398.997</b>	<b>389.227</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.361	1.713
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	758	938
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	604	775
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	45.730	40.534
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	45.730	40.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134.263	136.249
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	134.263	136.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.632	4.353
Débitos Diversos	216.011	206.378
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>272.424</b>	<b>95.041</b>
Capital Social / Patrimônio Social	56.462	54.668
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.129	40.373
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.129	40.373
Ajustes de Avaliação Patrimonial	184.889	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-9.056	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.320.940</b>	<b>962.667</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,25	1,11
LC (Liquidez Corrente)	0,82	0,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	13.176	12.966
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.204	53.501
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.119	22.129
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	13.011	27.039
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.074	4.334
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.170	29.397
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>66.139</b>	<b>87.897</b>
Despesas de Comercialização	19.211	27.305
Despesas Administrativas	58.071	106.925
Resultado Financeiro Líquido	19.393	25.062
Receitas Financeiras	25.048	40.912
Despesas Financeiras	5.655	15.851
Resultado Patrimonial	766	34.410
Receitas Patrimoniais	2.084	34.672
Despesas Patrimoniais	1.317	262
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-10.153</b>	<b>-16.259</b>
Imposto de Renda	1.914	5.984
Contribuição Social	2.264	2.216
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-14.331</b>	<b>-24.459</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	28,0%	37,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	80,2%	90,1%
CE (Composição do endividamento)	61,9%	55,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	384,9%	912,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	622,29	618,99
Custo Médio Beneficiário	554,91	564,52

**UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV 7 DE SETEMBRO, 679 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 96400006 // Bagé/RS

Registro: 35.064-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 5.559  
**Beneficiários em jun/24:** 5.638

CNPJ: 89.640.452/0001-41

UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.111</b>	<b>28.206</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.038</b>	<b>8.947</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>19.988</b>	<b>36.255</b>
Disponível	648	389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.996	4.690	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	20.323	36.760
Realizável	29.463	27.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3	3	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	20.323	36.760
Aplicações Financeiras	22.450	20.716	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.967	5.667	Não Ganha - PPCNG	3	3	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	16.483	15.049	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-335	-505
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.661	3.174	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.922</b>	<b>25.807</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.164	1.834	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	753	697	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.744	25.363
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	819	747	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	178	444
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.421	3.243	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.066</b>	<b>10.448</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	17	585	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	32	712
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	480	756	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	145	149	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.823	6.115
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.090	2.613	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.351	4.566
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	947	759	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	145	149	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	277	530	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	7	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	28	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.443	1.616	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.795</b>	<b>11.339</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.382	1.022
Realizável a Longo Prazo	7.262	7.000	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.007	707			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.426	1.748			
Títulos e Créditos a Receber	312	329	Conta-Corrente de Cooperados	1.021	37			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.949	6.671						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED REGIÃO DA CAMPANHA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.087	1.800
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.087	1.800
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.389	2.473
Imóveis de Uso Próprio	1.666	1.709
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.666	1.709
Imobilizado de Uso Próprio	661	698
Hospitalares / Odontológicos	95	73
Não Hospitalares / Odontológicos	566	625
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	63	66
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	57	66
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>41.907</b>	<b>39.546</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,4%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	11,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	43,8%	43,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,4%	7,0%
Margem EBIT	14,6%	12,5%
Margem EBITDA	15,3%	13,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,7%	71,2%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,0%	22,3%
COMB	91,7%	93,7%
COMBA	85,1%	89,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	97,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,7%	4,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,2	38,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,6	10,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.587</b>	<b>7.629</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	351	351
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	351	351
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.874	6.688
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.874	6.688
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	362	590
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.282</b>	<b>22.970</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.393	10.359
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	11.611	10.464
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	11.611	10.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.278	2.147
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>41.907</b>	<b>39.546</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,38	2,39
LC (Liquidez Corrente)	3,00	3,15

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	91	527
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-37	-113
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.212	1.798
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	715	1.295
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	497	503
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.050	5.809
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.747</b>	<b>15.590</b>
Despesas de Comercialização	18	89
Despesas Administrativas	4.397	8.067
Resultado Financeiro Líquido	1.548	1.669
Receitas Financeiras	1.589	2.902
Despesas Financeiras	41	1.233
Resultado Patrimonial	127	238
Receitas Patrimoniais	127	239
Despesas Patrimoniais	0	1
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.883</b>	<b>3.305</b>
Imposto de Renda	437	559
Contribuição Social	166	216
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.280</b>	<b>2.531</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,7%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	42,1%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	57,0%	54,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,6%	72,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	592,25	542,31
Custo Médio Beneficiário	412,51	386,03

# UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

AV. 24 DE MAIO, 1016 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 97573450 // Sant'Ana do Livramento/RS

Registro: 32.837-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 4.351  
**Beneficiários em jun/24:** 4.448

CNPJ: 92.316.124/0001-07

UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.603</b>	<b>15.233</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.532</b>	<b>8.190</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.144</b>	<b>32.765</b>
Disponível	1.742	1.507	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.491	4.077	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.274	33.114
Realizável	14.861	13.726	Provisões de Prêmios / Contraprestações	495	478	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.295	32.629
Aplicações Financeiras	8.413	7.074	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-20	485
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.172	5.898	Não Ganha - PPCNG	84	74	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.242	1.176	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-349
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.856	3.187	Provisão para Remissão	411	404	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>13.195</b>	<b>23.753</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	600	692	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	138	150	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.079	23.468
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	895	602	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	116	284
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	111	70	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.963	2.847	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.949</b>	<b>9.012</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	14
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.145	2.424	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	261	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.811	10.652
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	650	684	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.435	6.717
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	113	175	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.069	1.815	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	790	821	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	61	86	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	83	145	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	658	830	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.117</b>	<b>5.147</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.871	3.019
Realizável a Longo Prazo	869	849	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	587	653			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	106	222			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	73	Débitos Diversos	1.021	811			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	496	1.335			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	796	742						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	33						

## UNIMED REGIÃO DA FRONTEIRA - RS COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.145	2.134
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	723	712
Outros Investimentos	1.422	1.422
Imobilizado	2.104	2.164
Imóveis de Uso Próprio	1.199	1.217
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.199	1.217
Imobilizado de Uso Próprio	832	868
Hospitalares / Odontológicos	60	78
Não Hospitalares / Odontológicos	772	790
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	79
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.720</b>	<b>20.379</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	9,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,2%	16,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,8%	60,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,8%	5,7%
Margem EBIT	9,1%	11,2%
Margem EBITDA	9,7%	11,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,8%	72,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,8%
DA (despesas administrativas)	22,5%	21,9%
COMB	100,1%	95,0%
COMBA	97,0%	94,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,8%	93,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,7	37,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,3	9,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.253</b>	<b>1.142</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	367	354
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	367	354
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	791	788
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	791	788
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	94	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.935</b>	<b>11.047</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.459	6.892
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.155	4.096
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.155	4.096
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.321	59
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.720</b>	<b>20.379</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,47	2,18
LC (Liquidez Corrente)	2,20	1,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	505	916
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-156	-339
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	95	369
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	92	97
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	272
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.633	9.796
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.829</b>	<b>19.649</b>
Despesas de Comercialização	139	250
Despesas Administrativas	3.827	7.121
Resultado Financeiro Líquido	544	98
Receitas Financeiras	611	1.336
Despesas Financeiras	67	1.238
Resultado Patrimonial	24	522
Receitas Patrimoniais	24	522
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.486</b>	<b>2.424</b>
Imposto de Renda	109	400
Contribuição Social	56	156
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.321</b>	<b>1.868</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,7%	10,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,4%	45,8%
CE (Composição do endividamento)	85,7%	87,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	67,9%	84,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	641,75	631,20
Custo Médio Beneficiário	493,58	447,18

# UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. PÁTRIA, 1795 - 0 / Bairro: SOMMER – CEP:  
99500000 // Carazinho/RS

Registro: 35.369-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 4.476  
**Beneficiários em jun/24:** 4.423

CNPJ: 00.532.888/0001-03

UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.358</b>	<b>10.534</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.694</b>	<b>6.622</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.338</b>	<b>23.446</b>
Disponível	49	39	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.329	2.733	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.572	23.625
Realizável	12.310	10.495	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	12.572	23.625
Aplicações Financeiras	6.032	5.601	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.840	2.653	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.192	2.948	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-233	-179
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.828	2.345	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.611</b>	<b>16.280</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.568	1.474	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	30	32	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.392	15.853
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.073	694	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	218	428
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	85	52	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.226	2.008	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.728</b>	<b>7.165</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.076	739	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	215	47
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	98	80	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	371	327	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.100	13.274
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.229	1.173	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.989	13.145
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	304	152	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	246	291	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.211	821	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	701	399	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	122	33	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	228	208	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.802</b>	<b>21.981</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	100	107
Realizável a Longo Prazo	486	438	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	727			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	141	176			
Créditos Tributários e Previdenciários	9	9	Débitos Diversos	2.717	2.405			
Títulos e Créditos a Receber	216	179	Conta-Corrente de Cooperados	79	46			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	261	250						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED REGIÃO DA PRODUÇÃO/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	618	564
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	363	309
Outros Investimentos	255	255
Imobilizado	20.697	20.979
Imóveis de Uso Próprio	13.123	12.985
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12.948	12.810
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	175	175
Imobilizado de Uso Próprio	6.112	6.256
Hospitalares / Odontológicos	5.605	5.733
Não Hospitalares / Odontológicos	508	522
Imobilizações em Curso	0	108
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.462	1.629
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.160</b>	<b>32.515</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,6%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,2%	85,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,1%	13,7%
Margem EBIT	8,7%	15,8%
Margem EBITDA	9,6%	16,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	69,1%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,2%
DA (despesas administrativas)	22,3%	19,8%
COMB	100,4%	89,1%
COMBA	98,1%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	94,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	0,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,5	37,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,5	15,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.135</b>	<b>2.307</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	370	491
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	370	491
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	170	231
Débitos Diversos	1.595	1.585
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>24.331</b>	<b>23.587</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.081	9.531
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.384	12.090
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.384	12.090
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	865	1.966
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.160</b>	<b>32.515</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,48	3,64
LC (Liquidez Corrente)	1,61	1,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	11	23
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-398	-749
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	555	1.348
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	592	959
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	8	13
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-131	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	375
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.727	10.714
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.885</b>	<b>19.888</b>
Despesas de Comercialização	56	51
Despesas Administrativas	2.719	4.584
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>278</b>	<b>218</b>
Receitas Financeiras	413	583
Despesas Financeiras	135	364
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>59</b>	<b>27</b>
Receitas Patrimoniais	59	27
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>926</b>	<b>3.288</b>
Imposto de Renda	41	85
Contribuição Social	19	39
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>865</b>	<b>3.164</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	60,6%	64,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,8%	27,5%
CE (Composição do endividamento)	78,3%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	40,4%	37,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	458,55	426,92
Custo Médio Beneficiário	355,77	294,88

# UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MOGI MIRIM, 2679 - 0 / Bairro:  
JARDIM GUAÇU MIRIM – CEP: 13844115 // Mogi  
Guaçu/SP

UNIMED BAIXA MOGIANA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.184-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 79.135  
**Beneficiários em jun/24:** 78.498

CNPJ: 49.210.966/0001-42

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>181.871</b>	<b>185.682</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>62.465</b>	<b>62.749</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>191.889</b>	<b>355.373</b>
Disponível	22.976	16.551	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.497	47.384	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	191.908	354.835
Realizável	158.896	169.131	Provisões de Prêmios / Contraprestações	247	230	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	191.674	355.137
Aplicações Financeiras	116.997	124.146	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	-301
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.196	51.710	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	62.802	72.437	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-19	538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	26.127	25.908	Provisão para Remissão	247	230	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>167.239</b>	<b>279.071</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.789	12.942	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	178	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	166.111	280.322
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.770	36.849	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.128	-1.251
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.384	1.663	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.254	10.126	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>24.650</b>	<b>76.303</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.954	11.302	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	263	469
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.376	2.518	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	527	1.942
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.577	2.933	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	79	390
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	81	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.449	2.155	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	8.104	12.870	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.369	2.437	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	640	1.120	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>51.295</b>	<b>49.091</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.703	1.849	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	79	1.003
Realizável a Longo Prazo	34.960	34.096	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	276	276	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	276	276	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.506	7.086			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	383	356			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.365	3.215			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	636	342			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	34.684	33.788						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	32						

## UNIMED REGIONAL DA BAIXA MOGIANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	7.255	6.113
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	7.255	6.113
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.603	8.340
Imóveis de Uso Próprio	7.066	6.737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.066	6.737
Imobilizado de Uso Próprio	1.507	1.567
Hospitalares / Odontológicos	20	24
Não Hospitalares / Odontológicos	1.487	1.543
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	30	36
Intangível	478	542
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>233.167</b>	<b>234.773</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,1%	10,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,2%	22,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	13,1%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,1%	7,4%
Margem EBIT	3,0%	13,2%
Margem EBITDA	3,2%	13,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	86,4%	77,3%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	10,8%	12,0%
COMB	97,2%	89,4%
COMBA	93,0%	84,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,0%	89,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	6,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,8	35,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	50,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>64.957</b>	<b>62.148</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	354	604
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	354	604
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	60.076	56.049
Provisões para Tributos Diferidos	61	65
Provisões para Ações Judiciais	60.015	55.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.759	4.523
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.759	4.523
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	704	903
Débitos Diversos	65	70
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>105.745</b>	<b>109.875</b>
Capital Social / Patrimônio Social	14.045	12.922
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	91.506	81.661
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	760	772
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90.746	80.888
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	194	15.293
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>233.167</b>	<b>234.773</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,88
LC (Liquidez Corrente)	2,91	2,96

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	369	549
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.702	207
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	886	91
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	817	116
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.698	21.708
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>23.737</b>	<b>78.507</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	19.651	40.532
Resultado Financeiro Líquido	8.327	20.406
Receitas Financeiras	8.854	23.733
Despesas Financeiras	527	3.327
Resultado Patrimonial	1.190	248
Receitas Patrimoniais	1.190	255
Despesas Patrimoniais	0	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.905</b>	<b>36.955</b>
Imposto de Renda	3.439	10.413
Contribuição Social	1.272	3.849
Impostos Diferidos	0	-2.113
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>194</b>	<b>24.807</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	3,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,6%	53,2%
CE (Composição do endividamento)	49,0%	50,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,5%	113,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	385,58	353,89
Custo Médio Beneficiário	332,78	274,03

## UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV.JOSE CUSTODIO DE OLIVEIRA, 1385 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 87300020 // Campo  
Mourão/PR

Registro: 30.610-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 30.913  
Beneficiários em jun/24: 31.601

CNPJ: 81.715.716/0001-77

UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>44.402</b>	<b>46.984</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.064</b>	<b>31.973</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>86.520</b>	<b>156.712</b>
Disponível	998	1.405	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.960	17.500	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	87.659	159.089
Realizável	43.403	45.579	Provisões de Prêmios / Contraprestações	5.038	4.731	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	87.659	159.089
Aplicações Financeiras	29.798	34.651	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.039	21.120	Não Ganha - PPCNG	5.038	4.731	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	7.760	13.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.139	-2.377
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.394	2.703	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>72.598</b>	<b>125.086</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	976	804	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	187	170	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	71.923	125.751
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.645	3.183	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	674	-665
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.753	1.365	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.091	9.416	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>13.922</b>	<b>31.626</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	665	534	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.001	5.552
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.503	2.808	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	65	704
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	732	550	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.079	1.968	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.503	2.808	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.371	5.670	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	29	37	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	304	173	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.954</b>	<b>35.059</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	65	704
Realizável a Longo Prazo	380	1.639	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.173	2.593			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	194	1.663			
Créditos Tributários e Previdenciários	237	1.496	Débitos Diversos	6.543	5.792			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.387	1.444			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	143	143						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED REGIONAL DE CAMPO MOURÃO COOP TRAB MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.419	4.868
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.977	4.447
Outros Investimentos	442	421
Imobilizado	32.628	27.951
Imóveis de Uso Próprio	2.951	2.966
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.951	2.966
Imobilizado de Uso Próprio	4.232	4.654
Hospitalares / Odontológicos	3.063	3.284
Não Hospitalares / Odontológicos	1.169	1.370
Imobilizações em Curso	22.706	16.972
Outras Imobilizações	689	1.020
Direito de Uso de Arrendamentos	2.050	2.340
Intangível	526	601
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>83.355</b>	<b>82.042</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	4,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	9,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,1%	13,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,5%	2,5%
Margem EBIT	1,4%	3,8%
Margem EBITDA	1,7%	4,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,5%	79,3%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,2%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,6%
COMB	96,2%	91,0%
COMBA	93,7%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,8%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,3	6,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,9	9,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.513</b>	<b>9.953</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.589	5.189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.589	5.189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	113	2.658
Débitos Diversos	1.810	2.107
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.779</b>	<b>40.116</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.226	10.492
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.157	29.625
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.157	29.625
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	396	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>83.355</b>	<b>82.042</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,96	1,96
LC (Liquidez Corrente)	1,30	1,47

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-263	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.059	17.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8.027	16.518
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	517
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-170	-29
Provisão para Perdas Sobre Créditos	47	161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	937	1.809
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.191</b>	<b>21.108</b>
Despesas de Comercialização	1.106	1.810
Despesas Administrativas	9.628	16.095
Resultado Financeiro Líquido	2.226	3.943
Receitas Financeiras	2.639	4.834
Despesas Financeiras	413	891
Resultado Patrimonial	569	428
Receitas Patrimoniais	573	428
Despesas Patrimoniais	4	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>790</b>	<b>4.978</b>
Imposto de Renda	284	891
Contribuição Social	109	338
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>396</b>	<b>3.749</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	39,1%	34,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,1%	51,1%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	76,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	104,4%	104,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	446,33	411,60
Custo Médio Beneficiário	372,54	326,26

# UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV EURIPEDES DE AGUIAR, 943 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 64800000 // Floriano/PI

UNIMED FLORIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.645-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 4.799  
**Beneficiários em jun/24:** 4.484

CNPJ: 41.511.429/0001-20

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.160</b>	<b>12.447</b>
Disponível	93	260
Realizável	14.067	12.187
Aplicações Financeiras	13.440	11.830
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.707	4.310
Aplicações Livres	8.733	7.519
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	581	247
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	581	247
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	98
Bens e Títulos a Receber	46	13
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.618</b>	<b>1.733</b>
Realizável a Longo Prazo	1.001	1.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	355	15
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	646	1.089
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.876</b>	<b>5.521</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.980	4.795
Provisões de Prêmios / Contraprestações	349	406
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	53
Provisão de Insuficiência de Prêmios	349	351
Provisão para Remissão	0	3
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	204	194
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.734	1.757
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.692	2.439
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	443	371
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0
Débitos Diversos	451	354
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.016</b>	<b>27.869</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.152	28.113
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.150	28.106
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3	7
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-136	-244
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.010</b>	<b>22.610</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.758	22.416
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	252	195
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.006</b>	<b>5.259</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	15	16
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## UNIMED REGIONAL DE FLORIANO - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	382	379
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	382	379
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	382	379
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	235	251
Imóveis de Uso Próprio	124	133
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	124	133
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	111	118
Hospitalares / Odontológicos	0	1
Não Hospitalares / Odontológicos	111	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.778</b>	<b>14.180</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,4%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,6%	13,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,1%	18,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	3,7%
Margem EBIT	6,1%	6,1%
Margem EBITDA	6,3%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,0%	81,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	15,2%	13,7%
COMB	95,2%	94,8%
COMBA	93,6%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,1%	95,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,7%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	15,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,0	28,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>787</b>	<b>984</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	55	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	55	28
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	646	696
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	646	696
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	85	260
Tributos e Contribuições	85	260
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.116</b>	<b>7.675</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.269	2.269
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.699	4.466
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.699	4.466
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.147	939
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.778</b>	<b>14.180</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,06	2,18
LC (Liquidez Corrente)	2,06	2,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	15	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	196
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	175	387
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.021</b>	<b>5.079</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.284	3.812
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>252</b>	<b>727</b>
Receitas Financeiras	379	895
Despesas Financeiras	127	168
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-21</b>	<b>-81</b>
Receitas Patrimoniais	2	13
Despesas Patrimoniais	22	94
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>793</b>	<b>1.526</b>
Imposto de Renda	186	358
Contribuição Social	71	137
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>536</b>	<b>1.031</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,5%	1,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	48,6%	45,9%
CE (Composição do endividamento)	89,7%	84,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	94,4%	84,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	519,65	489,34
Custo Médio Beneficiário	415,53	396,89

**UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

PÇA FELIX PACHECO, 676 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 64600000 // Picos/PI

Registro: 31.347-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 1.794  
**Beneficiários em jun/24:** 2.067

CNPJ: 69.612.158/0001-19

UNIMED REGIONAL DE PICOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.101</b>	<b>15.922</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.289</b>	<b>3.228</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.385</b>	<b>13.427</b>
Disponível	370	371	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.005	3.034	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.385	13.427
Realizável	15.731	15.552	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.385	13.427
Aplicações Financeiras	15.250	14.771	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.943	4.740	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	10.307	10.031	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.232</b>	<b>10.285</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	144	519	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.148	10.205
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	134	509	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	58	32	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	85	80
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	370	432	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>153</b>	<b>3.142</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.241	1.048	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.480	2.591
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	1.336	1.522	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	202	291
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	90	119
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11	2	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	326	259	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.034</b>	<b>5.011</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3	2			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	9	9			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	9	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	147	87			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	70	50			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	54	47			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED REGIONAL DE PICOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	267	267
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	267	267
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	267	267
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4.767	4.744
Imóveis de Uso Próprio	3.740	3.728
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.740	3.728
Imobilizado de Uso Próprio	1.026	1.016
Hospitalares / Odontológicos	387	387
Não Hospitalares / Odontológicos	639	628
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>21.135</b>	<b>20.933</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,0%	11,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	13,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,5%	43,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,7%	17,4%
Margem EBIT	6,7%	18,1%
Margem EBITDA	6,7%	18,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	97,9%	76,6%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,4%
DA (despesas administrativas)	14,8%	15,4%
COMB	112,8%	92,4%
COMBA	102,5%	81,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	113,1%	92,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,1%	13,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	13,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,2	15,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>17.846</b>	<b>17.705</b>
Capital Social / Patrimônio Social	326	326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	17.097	15.513
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	17.097	15.513
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	424	1.866
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.135</b>	<b>20.933</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	6,43	6,48
LC (Liquidez Corrente)	4,90	4,93

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	113	172
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	143	192
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	115	141
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	28	51
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.855	3.141
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.692</b>	<b>5.832</b>
Despesas de Comercialização	11	47
Despesas Administrativas	1.091	2.073
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>745</b>	<b>1.805</b>
Receitas Financeiras	762	1.843
Despesas Financeiras	17	38
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>11</b>
Receitas Patrimoniais	0	11
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>480</b>	<b>2.387</b>
Imposto de Renda	38	28
Contribuição Social	18	17
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>424</b>	<b>2.342</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	22,6%	22,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	15,6%	15,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	18,4%	18,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	608,16	643,78
Custo Médio Beneficiário	595,55	493,13

## UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ALVARO FLORET, 565 - 0 / Bairro: VILA  
HILST – CEP: 17207020 // Jaú/SP

UNIMED REGIONAL JAÚ

Registro: 30.676-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 31.578  
Beneficiários em jun/24: 33.019

CNPJ: 02.322.043/0001-19

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>83.459</b>	<b>78.433</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.991</b>	<b>59.368</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>98.503</b>	<b>174.472</b>
Disponível	2.824	598	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.814	12.969	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	99.944	177.459
Realizável	80.635	77.835	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	99.944	177.459
Aplicações Financeiras	46.294	52.665	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.217	22.134	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	23.078	30.531	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.441	-2.987
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.342	11.096	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>76.658</b>	<b>135.352</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.411	1.600	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	785	745	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	77.304	138.896
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.976	7.526	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-646	-3.544
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.100	729	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.052	4.698	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.845</b>	<b>39.120</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.036	7.999	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1.430
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	795	767	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	452	610	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.746	16.885
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.660	2.294	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.594	10.530
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	202	209	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.461	2.800	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	250	401	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.577	8.855	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	271	101	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	30	24	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.126	859	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>189.048</b>	<b>184.280</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.502	3.293
Realizável a Longo Prazo	76.988	74.319	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	47.713	45.226	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.340	6.784			
Aplicações Livres	47.713	45.226	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.440	22.118			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	19.142	16.026			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	677	3			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	29.275	29.093						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED REGIONAL JAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.828	5.887
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	6.828	5.887
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	104.331	102.951
Imóveis de Uso Próprio	65.270	64.875
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	61.702	62.160
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.568	2.715
Imobilizado de Uso Próprio	36.793	36.608
Hospitalares / Odontológicos	35.267	35.216
Não Hospitalares / Odontológicos	1.526	1.391
Imobilizações em Curso	1.134	5
Outras Imobilizações	91	137
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.043	1.325
	901	1.122
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>272.508</b>	<b>262.712</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	6,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,9%	15,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	27,8%	30,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,2%	9,4%
Margem EBIT	17,0%	19,5%
Margem EBITDA	17,2%	19,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	77,6%	77,1%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,8%
COMB	90,0%	90,2%
COMBA	88,2%	89,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,6%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	26,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,9	20,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>94.718</b>	<b>95.692</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	949	1.363
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	949	1.363
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	55.898	55.302
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	55.898	55.302
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	569	765
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	569	765
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	36.610	37.277
Débitos Diversos	692	985
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>111.799</b>	<b>107.652</b>
Capital Social / Patrimônio Social	75.824	68.432
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	26.047	26.274
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	26.047	26.274
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.928	12.946
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>272.508</b>	<b>262.712</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,70	1,69
LC (Liquidez Corrente)	1,26	1,32

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.650	3.063
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-554	-983
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.022	7.002
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.345	4.784
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	391	685
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.286	1.533
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.587	9.960
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.123</b>	<b>51.416</b>
Despesas de Comercialização	259	479
Despesas Administrativas	11.823	21.942
Resultado Financeiro Líquido	1.963	1.944
Receitas Financeiras	6.821	15.003
Despesas Financeiras	4.858	13.060
Resultado Patrimonial	1.605	1.328
Receitas Patrimoniais	1.606	1.493
Despesas Patrimoniais	1	165
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>11.914</b>	<b>20.342</b>
Imposto de Renda	1.319	3.068
Contribuição Social	479	1.113
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	188	22
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.928</b>	<b>16.138</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	38,3%	39,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,0%	59,0%
CE (Composição do endividamento)	41,1%	38,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	143,7%	144,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	495,51	452,56
Custo Médio Beneficiário	384,74	349,15

**UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BENTO MUNHOZ DA ROCHA NETO, 750 - 0 /  
Bairro: - - CEP: 87030010 // Maringá/PR

Registro: 37.125-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 166.131  
**Beneficiários em jun/24:** 167.249

CNPJ: 76.767.219/0001-82

UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>419.148</b>	<b>388.566</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>181.605</b>	<b>163.416</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>446.401</b>	<b>820.546</b>
Disponível	1.113	230	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98.958	88.213	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	456.803	841.681
Realizável	418.035	388.335	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.640	8.164	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	456.803	831.411
Aplicações Financeiras	323.308	307.276	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	84.930	80.977	Não Ganha - PPCNG	8.640	8.164	de Operações de Assistência à Saúde	0	10.269
Aplicações Livres	238.378	226.299	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	59.169	50.760	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-10.402	-21.135
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.715	11.086	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.094	884	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>373.966</b>	<b>670.431</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	49.924	43.350	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	370.483	672.485
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	17.641	13.860	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	39.299	35.815	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.484	-2.054
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	29.814	25.815	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>72.435</b>	<b>150.115</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.167	7.180	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.433	10.224
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.095	6.398	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.051	10.652
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.833	1.916	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.213	7.299
Créditos Tributários e Previdenciários	12.523	10.693	Comercialização sobre Operações	62	61	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.562	12.931	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.272	5.203	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	317	217	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	59	61	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>291.632</b>	<b>276.375</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.110	3.395	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	8.993	14.657	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.838	3.354
Aplicações Financeiras	2.839	8.616	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	2.839	8.616	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.083	17.554			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.118	3.543			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	45.989	40.429			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.181	3.102			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.154	6.041						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED REGIONAL MARINGÁ COOP.DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	17.817	16.285
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	17.817	16.285
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	262.794	243.674
Imóveis de Uso Próprio	29.761	30.082
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.761	30.082
Imobilizado de Uso Próprio	22.772	19.440
Hospitalares / Odontológicos	1.412	1.351
Não Hospitalares / Odontológicos	21.360	18.089
Imobilizações em Curso	139.160	132.879
Outras Imobilizações	21.335	11.442
Direito de Uso de Arrendamentos	49.765	49.831
Intangível	2.028	1.757
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>710.779</b>	<b>664.941</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,5%	12,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	24,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,4%	23,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	10,0%
Margem EBIT	7,7%	14,8%
Margem EBITDA	8,1%	15,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,7%	81,6%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,9%
COMB	91,4%	89,8%
COMBA	87,5%	87,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,8%	87,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	2,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,7	23,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,2	23,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>176.657</b>	<b>173.589</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	28.461	23.854
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	28.461	23.854
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	100.237	103.789
Débitos Diversos	47.959	45.946
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>352.517</b>	<b>327.935</b>
Capital Social / Patrimônio Social	108.207	106.071
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	219.278	217.171
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	81	81
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	219.198	217.090
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	25.031	4.694
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>710.779</b>	<b>664.941</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,98	1,97
LC (Liquidez Corrente)	2,31	2,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-771	-1.925
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19.242	-16.934
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13.364	30.823
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	434	839
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-52.401
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.444	3.804
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.295	45.627
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>68.448</b>	<b>189.851</b>
Despesas de Comercialização	1.499	3.005
Despesas Administrativas	32.897	64.220
Resultado Financeiro Líquido	19.739	20.192
Receitas Financeiras	21.099	43.883
Despesas Financeiras	1.360	23.691
Resultado Patrimonial	3.014	3.643
Receitas Patrimoniais	3.017	3.653
Despesas Patrimoniais	2	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>32.967</b>	<b>96.983</b>
Imposto de Renda	5.832	11.105
Contribuição Social	2.104	4.416
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>25.031</b>	<b>81.462</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,0%	36,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,4%	50,7%
CE (Composição do endividamento)	50,7%	48,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	101,6%	102,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	441,93	409,57
Custo Médio Beneficiário	369,72	329,01

## UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOAO MANOEL DE SOUZA, 889 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 75526030 // Itumbiara/GO

Registro: 30.547-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 38.693  
Beneficiários em jun/24: 38.097

CNPJ: 33.546.979/0001-57

UNIMED REGIONAL SUL/GO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.819</b>	<b>27.574</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.553</b>	<b>25.438</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.056</b>	<b>91.411</b>
Disponível	1.965	632	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.382	13.319	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.634	92.301
Realizável	24.854	26.943	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.115	228	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	52.515	92.523
Aplicações Financeiras	13.348	13.706	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2.881	-222
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.728	11.137	Não Ganha - PPCNG	11	6	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.620	2.569	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.103	222	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-578	-890
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.400	4.376	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>43.400</b>	<b>71.900</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.830	3.990	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.007	933	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	42.627	70.858
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.074	3.745	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	772	1.043
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	739	94	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.186	8.414	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.656</b>	<b>19.510</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	831	292	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	563	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.874	44.565
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.034	5.366	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.535	10.978
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	983	844	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	563	10	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.887	2.378	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	54	112	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	148	160	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.495	1.621	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>31.418</b>	<b>32.250</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	16.006	28.028
Realizável a Longo Prazo	3.324	3.298	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.182	2.697			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	703	1.030			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	7.229	6.761			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.275	3.248						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	49	49						

## UNIMED REGIONAL SUL GOIAS COOP. DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.969	2.882
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.969	2.882
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	23.556	24.328
Imóveis de Uso Próprio	19.574	20.152
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	16.485	16.974
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.089	3.177
Imobilizado de Uso Próprio	3.881	4.086
Hospitalares / Odontológicos	3.263	3.534
Não Hospitalares / Odontológicos	618	553
Imobilizações em Curso	101	91
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.569	1.743
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>58.237</b>	<b>59.825</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	0,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-33,4%	1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,6%	66,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	0,4%
Margem EBIT	-9,5%	2,1%
Margem EBITDA	-9,0%	2,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,5%	78,7%
DC (despesas comercialização)	2,2%	1,7%
DA (despesas administrativas)	26,3%	21,5%
COMB	117,0%	101,8%
COMBA	115,9%	101,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,1%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,0	26,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,7	18,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.124</b>	<b>13.245</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	12.463	12.257
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	12.463	12.257
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	661	987
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>15.560</b>	<b>21.142</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.683	2.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.080	18.044
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.080	18.044
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.204	164
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>58.237</b>	<b>59.825</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,36	1,55
LC (Liquidez Corrente)	0,91	1,08

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.334	5.559
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.355	3.010
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	48	75
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	166	291
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.141	2.644
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	24.060	40.994
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>32.175</b>	<b>61.066</b>
Despesas de Comercialização	1.102	1.536
Despesas Administrativas	12.907	19.639
Resultado Financeiro Líquido	467	716
Receitas Financeiras	1.006	1.949
Despesas Financeiras	539	1.233
Resultado Patrimonial	237	1.094
Receitas Patrimoniais	238	1.104
Despesas Patrimoniais	1	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.190</b>	<b>706</b>
Imposto de Renda	9	263
Contribuição Social	5	101
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.204</b>	<b>341</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,4%	40,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	73,3%	64,7%
CE (Composição do endividamento)	69,2%	65,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	274,3%	183,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	215,16	195,35
Custo Médio Beneficiário	202,99	154,13

# UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA NICOLAU TARANTO, 239 - 0 / Bairro:  
COMERCIAL – CEP: 27542020 // Resende/RJ

Registro: 33.056-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 18.950  
**Beneficiários em jun/24:** 19.298

CNPJ: 68.709.211/0001-31

UNIMED RESENDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>50.347</b>	<b>49.048</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>46.145</b>	<b>43.655</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>63.741</b>	<b>111.868</b>
Disponível	584	362	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.529	23.353	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	65.770	115.200
Realizável	49.763	48.686	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.244	12.733	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	66.065	121.911
Aplicações Financeiras	29.062	26.183	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-295	-6.711
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.177	14.475	Não Ganha - PPCNG	4.186	3.971	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.885	11.708	Provisão de Insuficiência de Prêmios	9.057	8.762	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.029	-3.332
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.196	4.709	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>56.227</b>	<b>105.240</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.858	2.444	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	116	112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	55.686	104.179
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	270	150	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	541	1.061
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	555	342	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.900	10.358	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.514</b>	<b>6.628</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.019	1.382	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	8
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	763	541	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	520	566	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.123	54.458
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8.996	11.968	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.252	48.823
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	79	116	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	705	570	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	441	450	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.711	5.217	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	48	26	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	13	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.562</b>	<b>37.838</b>	Provisões	331	366	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	870	5.634
Realizável a Longo Prazo	162	230	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	331	366			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.684	2.525			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.286	3.467			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	14.486	13.155			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	306	223			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	155	213						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	7	17						



## UNIMED RESENDE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.433	2.334
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.433	2.334
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	35.948	35.248
Imóveis de Uso Próprio	27.726	27.782
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	27.490	27.544
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	237	238
Imobilizado de Uso Próprio	6.715	6.787
Hospitalares / Odontológicos	6.283	6.369
Não Hospitalares / Odontológicos	432	418
Imobilizações em Curso	1.507	679
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	19	26
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>88.909</b>	<b>86.886</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,8%	-2,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,9%	-7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	48,0%	56,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,2%	-1,7%
Margem EBIT	4,8%	0,3%
Margem EBITDA	4,9%	0,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,1%	94,0%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,6%
DA (despesas administrativas)	20,1%	19,8%
COMB	108,7%	114,4%
COMBA	107,5%	112,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,4%	116,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,2%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,5	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,9	0,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.334</b>	<b>18.291</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	5
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.100	870
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.100	870
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	106	106
Tributos e Contribuições	106	106
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.365	16.597
Débitos Diversos	764	713
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>25.430</b>	<b>24.940</b>
Capital Social / Patrimônio Social	22.190	22.449
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.491	2.491
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.491	2.491
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	749	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>88.909</b>	<b>86.886</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,40	1,40
LC (Liquidez Corrente)	1,09	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.794	-3.954
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.064	2.039
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	441	513
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	623	1.526
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	13.422	36.136
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.377</b>	<b>63.009</b>
Despesas de Comercialização	287	650
Despesas Administrativas	12.731	21.921
Resultado Financeiro Líquido	736	2.019
Receitas Financeiras	2.331	3.317
Despesas Financeiras	1.595	1.298
Resultado Patrimonial	344	594
Receitas Patrimoniais	347	595
Despesas Patrimoniais	3	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.429</b>	<b>-993</b>
Imposto de Renda	497	650
Contribuição Social	183	243
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>749</b>	<b>-1.886</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,4%	40,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,4%	71,3%
CE (Composição do endividamento)	72,7%	70,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	249,6%	248,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	547,44	485,46
Custo Médio Beneficiário	484,95	485,82

# UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA JOSÉ DE MELO, 418 - 0 / Bairro: BOSQUE -  
CEP: 69908330 // Rio Branco/AC

Registro: 33.787-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 25.007  
**Beneficiários em jun/24:** 25.573

CNPJ: 84.313.741/0001-12

UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO  
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>75.810</b>	<b>65.938</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>57.928</b>	<b>52.955</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>101.653</b>	<b>189.221</b>
Disponível	4.077	4.105	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.542	38.366	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.218	194.399
Realizável	71.733	61.834	Provisões de Prêmios / Contraprestações	15.275	14.847	à Saúde		
Aplicações Financeiras	48.876	40.764	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.218	194.399
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27.176	26.057	Não Ganha - PPCNG	15.275	14.847	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	21.700	14.707	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10.562	10.800	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.630	9.950	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.155	1.240	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.565	-5.178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>82.458</b>	<b>151.954</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	142	95	Assistenciais	9.469	8.167	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	81.928	152.910
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	790	754	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.641	14.112	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	530	-956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	1	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.195</b>	<b>37.267</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.671	1.992	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	334	298	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.303	1.186
Despesas Diferidas	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	27	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.470	6.868
Créditos Tributários e Previdenciários	3.839	3.053	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	157	160	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	969	1.697
Bens e Títulos a Receber	6.449	4.850	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	156	28	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	149	127	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	179	346	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.594</b>	<b>16.775</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	332	93	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	986	1.060	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	1.694	1.610	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.789	2.673
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	1.694	1.610			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	73	71	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.067	3.004			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	233			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	11.285	8.364			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	20	20			
Depósitos Judiciais e Fiscais	259	22						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED RIO BRANCO COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.563	4.485
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.563	4.485
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12.598	12.047
Imóveis de Uso Próprio	2.377	2.387
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.377	2.387
Imobilizado de Uso Próprio	5.636	5.307
Hospitalares / Odontológicos	3.188	3.124
Não Hospitalares / Odontológicos	2.448	2.184
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	2.132	1.382
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	2.452	2.971
	102	150
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>93.403</b>	<b>82.714</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	14,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,3%	49,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	20,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,1%	6,4%
Margem EBIT	6,1%	7,7%
Margem EBITDA	6,2%	7,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,0%	80,1%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	9,2%	8,7%
COMB	90,2%	88,9%
COMBA	88,6%	87,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,2%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	20,9	19,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.801</b>	<b>5.532</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	610	757
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	610	757
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	555	311
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	555	311
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.400	800
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.400	800
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.236	3.664
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.674</b>	<b>24.227</b>
Capital Social / Patrimônio Social	12.624	13.686
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.828	1.828
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.828	1.828
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.222	8.714
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>93.403</b>	<b>82.714</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,47	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.712	2.498
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-28	-47
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.443	7.714
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.433	5.437
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	261	371
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	749	1.905
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.360	11.652
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>21.554</b>	<b>37.654</b>
Despesas de Comercialização	91	177
Despesas Administrativas	9.258	16.353
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.875</b>	<b>3.793</b>
Receitas Financeiras	2.761	4.961
Despesas Financeiras	886	1.168
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>557</b>	<b>84</b>
Receitas Patrimoniais	557	84
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.221</b>	<b>13.255</b>
Imposto de Renda	61	861
Contribuição Social	23	311
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.138</b>	<b>12.083</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	14,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	68,2%	70,7%
CE (Composição do endividamento)	90,9%	90,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	214,8%	241,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	659,57	625,97
Custo Médio Beneficiário	534,00	501,51

## UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA GOMES, 208 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 75901050 // Rio Verde/GO

UNIMED RIO VERDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.025-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 68.496  
Beneficiários em jun/24: 68.135

CNPJ: 37.275.625/0001-76

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>83.388</b>	<b>73.284</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>66.540</b>	<b>57.254</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>136.198</b>	<b>244.344</b>
Disponível	2.511	5.097	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	38.299	32.586	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	139.244	250.220
Realizável	80.877	68.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.467	8.970	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	139.291	250.216
Aplicações Financeiras	27.491	23.469	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-47	4
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17.892	19.203	Não Ganha - PPCNG	9.391	8.909	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	9.599	4.266	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.045	-5.876
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	34.644	28.508	Provisão para Remissão	76	61	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>110.101</b>	<b>194.972</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.700	24.522	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.130	3.584	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.010	195.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.740	11.160	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	-658
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.674	2.148	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.963	8.872	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.098</b>	<b>49.371</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.270	1.838	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	977	1.394
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.312	638	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.229	36.529
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.843	5.483	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.899	30.429
Despesas Diferidas	2.237	2.151	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.247	2.186	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.059	5.970	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.312	638	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	301	329	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	55	92	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>79.924</b>	<b>80.546</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.474	1.180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	14.311	5.977
Realizável a Longo Prazo	16.785	16.700	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.230	4.744			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.148	2.527			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	16.666	14.566			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.411	1.012			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	15.655	15.252						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	26	26						

## UNIMED RIO VERDE COOPERATIVA TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	1.104	1.422
Investimentos	5.313	5.058
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.303	5.048
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	53.042	55.026
Imóveis de Uso Próprio	40.682	41.331
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	38.677	39.306
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.005	2.026
Imobilizado de Uso Próprio	11.268	12.057
Hospitalares / Odontológicos	10.228	10.958
Não Hospitalares / Odontológicos	1.040	1.099
Imobilizações em Curso	120	195
Outras Imobilizações	541	581
Direito de Uso de Arrendamentos	431	862
Intangível	4.784	3.762
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>163.312</b>	<b>153.830</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	1,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,0%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,0%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,2%	0,7%
Margem EBIT	-2,4%	2,0%
Margem EBITDA	-2,2%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,8%	79,7%
DC (despesas comercialização)	1,7%	1,0%
DA (despesas administrativas)	18,3%	15,5%
COMB	100,7%	96,2%
COMBA	99,6%	95,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,3%	96,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	46,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,9	20,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.519</b>	<b>21.840</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239	219
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	80	48
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	159	170
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	16.874	16.293
Provisões para Tributos Diferidos	49	0
Provisões para Ações Judiciais	16.825	16.293
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.161	2.293
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	2.161	2.293
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.363	2.081
Débitos Diversos	1.882	954
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>73.648</b>	<b>74.736</b>
Capital Social / Patrimônio Social	39.405	39.108
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.788	34.244
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.788	34.244
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.455	1.384
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>167.707</b>	<b>153.830</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,74	1,94
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	19	123
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-337	-433
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	842	463
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	14	16
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	828	447
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.976	48.109
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>44.799</b>	<b>87.264</b>
Despesas de Comercialização	2.297	2.336
Despesas Administrativas	24.786	37.762
Resultado Financeiro Líquido	1.486	3.085
Receitas Financeiras	2.660	6.113
Despesas Financeiras	1.175	3.028
Resultado Patrimonial	155	495
Receitas Patrimoniais	182	557
Despesas Patrimoniais	27	62
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.294</b>	<b>1.771</b>
Imposto de Renda	34	0
Contribuição Social	17	0
Impostos Diferidos	49	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.395</b>	<b>1.771</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,5%	35,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,6%	51,4%
CE (Composição do endividamento)	70,7%	72,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	127,7%	105,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	329,56	295,33
Custo Médio Beneficiário	266,29	235,39

## UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RIO BRANCO, 933 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 78700180 // Rondonópolis/MT

UNIMED RONDONÓPOLIS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.977-7

CNPJ: 24.676.884/0001-67

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 65.285

Beneficiários em jun/24: 68.002

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>66.602</b>	<b>57.002</b>
Disponível	7.530	6.573
Realizável	59.072	50.429
Aplicações Financeiras	32.581	27.620
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.721	27.113
Aplicações Livres	3.860	507
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.944	10.724
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.547	1.659
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.968	3.244
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.374	5.765
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	55	57
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.535	3.269
Despesas Diferidas	7	22
Créditos Tributários e Previdenciários	808	802
Bens e Títulos a Receber	7.119	6.830
Despesas Antecipadas	882	983
Conta-Corrente com Cooperados	195	177
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>118.793</b>	<b>120.311</b>
Realizável a Longo Prazo	6.508	6.104
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.003	1.003
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5.505	5.102

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>59.055</b>	<b>57.842</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.445	31.637
Provisões de Prêmios / Contraprestações	488	468
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	488	468
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.012	807
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.732	8.734
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23.213	21.628
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.417	2.618
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	589	1.338
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.827	1.280
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.595	1.340
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.686	3.714
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.588	6.178
Débitos Diversos	13.138	12.108
Conta-Corrente de Cooperados	187	246

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>131.860</b>	<b>237.388</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	134.409	241.992
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	134.409	241.992
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.549	-4.604
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>112.285</b>	<b>202.706</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	110.700	197.279
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.585	5.427
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.575</b>	<b>34.682</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.244	1.705
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	21.520	37.458
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.565	6.595
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	13.318	21.662

## UNIMED RONDONOPOLIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.793	1.512
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.793	1.512
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	109.927	112.085
Imóveis de Uso Próprio	76.350	77.008
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	75.086	75.742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.264	1.266
Imobilizado de Uso Próprio	32.810	34.456
Hospitalares / Odontológicos	28.692	30.079
Não Hospitalares / Odontológicos	4.119	4.377
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	14	16
Direito de Uso de Arrendamentos	754	605
Intangível	565	610
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>185.395</b>	<b>177.313</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,4%	5,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,3%	28,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,3%	2,3%
Margem EBIT	6,6%	4,3%
Margem EBITDA	7,0%	4,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,0%	85,3%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,4%
DA (despesas administrativas)	7,5%	7,9%
COMB	92,8%	93,6%
COMBA	92,6%	93,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,2%	93,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,3%	0,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,0	17,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,8	15,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>22.941</b>	<b>21.720</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	492	492
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	293	293
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	199	199
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.394	2.408
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.394	2.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.389	18.379
Débitos Diversos	665	440
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>103.399</b>	<b>97.751</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.248	17.159
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	80.592	76.719
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	80.592	76.719
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.559	3.873
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>185.395</b>	<b>177.313</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,26	2,23
LC (Liquidez Corrente)	1,13	0,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.636	9.201
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.160	-1.833
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.217	7.770
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.116	7.347
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	101	423
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	19.086	38.390
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>38.283</b>	<b>67.909</b>
Despesas de Comercialização	393	1.058
Despesas Administrativas	9.800	18.569
Resultado Financeiro Líquido	371	458
Receitas Financeiras	1.936	3.720
Despesas Financeiras	1.566	3.262
Resultado Patrimonial	41	303
Receitas Patrimoniais	41	303
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.095</b>	<b>6.986</b>
Imposto de Renda	1.126	1.065
Contribuição Social	410	392
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.559</b>	<b>5.529</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,3%	63,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,2%	44,9%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	72,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	79,3%	81,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	324,55	292,56
Custo Médio Beneficiário	275,92	249,53

**UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RODOVIA JOSÉ NELSON SCHINCARIOL  
(RODOVIA, 2500 - 0 / Bairro: CANJICA – CEP:  
13301914 // Itu/SP

UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.627-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 51.831  
**Beneficiários em jun/24:** 51.792

CNPJ: 58.837.188/0001-07

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>70.099</b>	<b>67.507</b>
Disponível	2.369	463
Realizável	67.730	67.044
Aplicações Financeiras	37.121	28.816
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.114	11.498
Aplicações Livres	25.007	17.318
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.801	13.382
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.259	2.178
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.376	9.141
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	759	669
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.408	1.394
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.606	9.857
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3.514	3.402
Bens e Títulos a Receber	4.258	11.285
Despesas Antecipadas	195	106
Conta-Corrente com Cooperados	234	196
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>71.036</b>	<b>72.378</b>
Realizável a Longo Prazo	14.216	14.385
Aplicações Financeiras	11.590	11.307
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	11.590	11.307
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	955	955
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	648	645

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>65.994</b>	<b>65.435</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.901	13.526
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.874	2.490
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.439	2.037
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	434	453
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	296	230
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.003	7.034
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.728	3.772
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.950	2.652
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	208	199
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.742	2.454
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.534	1.697
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.447	6.220
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19.613	19.170
Débitos Diversos	21.776	20.688
Conta-Corrente de Cooperados	772	1.481

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>142.439</b>	<b>254.323</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	143.492	257.414
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	143.311	257.891
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	181	-476
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.053	-3.091
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>102.434</b>	<b>197.076</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	102.477	197.040
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-43	35
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>40.005</b>	<b>57.248</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	88	181
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.294	41.643
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.458	37.134
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.581	2.932



## UNIMED SALTO/ITU - COOPERATIVA MÉDICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	1.022	1.478
Investimentos	4.431	3.791
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3.748	3.123
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	3.748	3.123
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	683	668
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	51.176	52.854
Imóveis de Uso Próprio	1.639	1.690
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	607	640
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.031	1.050
Imobilizado de Uso Próprio	31.480	32.892
Hospitalares / Odontológicos	26.475	26.390
Não Hospitalares / Odontológicos	5.005	6.503
Imobilizações em Curso	928	928
Outras Imobilizações	17.130	17.343
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.212	1.347
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>141.135</b>	<b>139.885</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	-5,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	48,0%	-135,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	37,8%	34,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,7%	-2,8%
Margem EBIT	9,6%	2,9%
Margem EBITDA	9,7%	3,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,7%	77,4%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,9%
DA (despesas administrativas)	8,2%	9,0%
COMB	80,7%	87,3%
COMBA	82,9%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,0%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-2,7%	-3,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,9	20,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,4	12,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61.204</b>	<b>69.141</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	740	902
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	640	902
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	100	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.793	2.856
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.793	2.856
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	281
Tributos e Contribuições	0	281
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	57.034	64.403
Débitos Diversos	637	699
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>13.937</b>	<b>5.309</b>
Capital Social / Patrimônio Social	27.724	27.394
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-13.787	-22.085
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>141.135</b>	<b>139.885</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,11	1,04
LC (Liquidez Corrente)	1,06	1,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.255	1.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-270	-110
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	7.153	12.820
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	80	207
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.084	11.902
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	989	710
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	31.017	68.212
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>53.505</b>	<b>86.362</b>
Despesas de Comercialização	987	2.369
Despesas Administrativas	11.650	22.765
Resultado Financeiro Líquido	-3.864	-8.170
Receitas Financeiras	3.074	6.430
Despesas Financeiras	6.938	14.601
Resultado Patrimonial	1.246	8.160
Receitas Patrimoniais	2.380	8.941
Despesas Patrimoniais	1.135	781
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.691</b>	<b>-7.213</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.691</b>	<b>-7.213</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,3%	37,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	90,1%	96,2%
CE (Composição do endividamento)	51,9%	48,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	912,7%	2535,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	456,97	407,47
Custo Médio Beneficiário	327,24	316,30

## UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA GASPAR MARTINS, 1482 - 0 / Bairro:  
NOSSA SENHORA MEDIANEIRA – CEP:  
97060260 // Santa Maria/RS

0

Registro: 31.970-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 45.230  
Beneficiários em jun/24: 46.237

CNPJ: 87.497.368/0001-95

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>187.726</b>	<b>179.449</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>89.149</b>	<b>76.269</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>162.721</b>	<b>312.287</b>
Disponível	7.995	6.424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.136	39.678	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	163.639	314.001
Realizável	179.731	173.025	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	163.639	305.681
Aplicações Financeiras	134.055	128.570	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	8.319
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.251	49.880	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	81.804	78.690	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-918	-1.714
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.214	15.210	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>138.330</b>	<b>250.002</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.958	4.602	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	626	527	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	134.424	246.763
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20.914	17.461	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.906	3.239
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	25.595	21.689	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>24.391</b>	<b>62.285</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	12.255	10.607	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.290	971
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	782	415	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.339	51.624
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	9.065	8.630	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	23.152	43.488
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.703	1.510	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	15.874	18.479	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	782	415	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	719	501	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	101	125	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>49.008</b>	<b>49.246</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.985	1.961	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.164	5.711
Realizável a Longo Prazo	8.444	8.102	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.627	6.704			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	28.394	27.379			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	4.226	134			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.313	8.070						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	131	32						

## UNIMED SANTA MARIA/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	8.468	8.250
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	109	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	109	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	8.360	8.250
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	32.047	32.885
Imóveis de Uso Próprio	16.241	16.352
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	15.014	15.084
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.227	1.268
Imobilizado de Uso Próprio	7.554	7.198
Hospitalares / Odontológicos	3.562	4.083
Não Hospitalares / Odontológicos	3.992	3.114
Imobilizações em Curso	781	1.171
Outras Imobilizações	5.632	6.012
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.839	2.152
	49	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>236.733</b>	<b>228.695</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,5%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	19,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	30,6%	35,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,7%	8,2%
Margem EBIT	5,8%	11,2%
Margem EBITDA	6,2%	11,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,0%	80,0%
DC (despesas comercialização)	2,7%	2,8%
DA (despesas administrativas)	13,3%	13,3%
COMB	101,0%	96,2%
COMBA	96,6%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,0%	97,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,7	19,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,3	25,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>20.397</b>	<b>19.853</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	326	309
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	307	299
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	19	11
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	18.599	17.875
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	18.599	17.875
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.471	1.669
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>127.187</b>	<b>132.572</b>
Capital Social / Patrimônio Social	31.163	30.220
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90.094	94.048
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90.094	94.048
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.930	8.305
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>236.733</b>	<b>228.695</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,16	2,38
LC (Liquidez Corrente)	2,11	2,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.022	2.425
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-942	-1.818
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.248	6.246
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.916	5.133
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-316	-504
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-106	-222
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.754	1.840
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	21.162	40.552
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>49.714</b>	<b>110.451</b>
Despesas de Comercialização	4.435	8.852
Despesas Administrativas	21.603	41.438
Resultado Financeiro Líquido	7.415	15.112
Receitas Financeiras	8.404	17.395
Despesas Financeiras	989	2.283
Resultado Patrimonial	333	1.673
Receitas Patrimoniais	335	1.679
Despesas Patrimoniais	2	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.377</b>	<b>32.759</b>
Imposto de Renda	1.785	5.360
Contribuição Social	663	1.986
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.930</b>	<b>25.413</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,5%	14,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,3%	42,0%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	79,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	86,1%	72,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	586,74	574,18
Custo Médio Beneficiário	498,59	444,07

# UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA VICENTE PELICANO, 945 - 0 / Bairro:  
AZULVILLE – CEP: 13571000 // São Carlos/SP

UNIMED SAO CARLOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.403-1

CNPJ: 45.359.213/0001-42

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 104.766

**Beneficiários em jun/24:** 105.457

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>175.554</b>	<b>155.103</b>
Disponível	2.559	570
Realizável	172.995	154.533
Aplicações Financeiras	133.420	117.684
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	28.567	29.361
Aplicações Livres	104.853	88.323
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.872	12.257
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.063	4.357
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.439	1.904
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.370	5.996
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.207	3.102
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.393	9.685
Bens e Títulos a Receber	10.829	11.493
Despesas Antecipadas	20	50
Conta-Corrente com Cooperados	253	263
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>125.144</b>	<b>126.792</b>
Realizável a Longo Prazo	5.873	5.225
Aplicações Financeiras	577	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	577	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.296	5.225
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>74.865</b>	<b>65.139</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24.990	24.877
Provisões de Prêmios / Contraprestações	591	548
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	591	548
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.948	1.440
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.451	7.589
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.999	15.301
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6.707	6.236
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	491	341
Comercialização sobre Operações	34	76
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.159	5.818
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	24	2
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.353	1.300
Provisões	658	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	658	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.217	7.923
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9	0
Débitos Diversos	30.170	24.154
Conta-Corrente de Cooperados	3.763	649

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>273.220</b>	<b>499.157</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	280.199	513.143
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	280.330	512.936
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-131	207
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.979	-13.986
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>228.679</b>	<b>412.449</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	228.980	411.665
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-301	783
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>44.542</b>	<b>86.708</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.419	28.030
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.370	8.305
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.784	9.853

## UNIMED SÃO CARLOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.793	5.607
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.793	5.607
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	182	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.611	5.607
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	110.118	113.122
Imóveis de Uso Próprio	66.279	67.737
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	56.880	58.181
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.399	9.556
Imobilizado de Uso Próprio	29.339	31.167
Hospitalares / Odontológicos	19.053	19.468
Não Hospitalares / Odontológicos	10.286	11.699
Imobilizações em Curso	13.354	12.528
Outras Imobilizações	1.145	1.690
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.360	2.837
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>300.698</b>	<b>281.895</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	14,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,8%	21,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,4%	21,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,8%	8,2%
Margem EBIT	10,8%	10,2%
Margem EBITDA	11,2%	10,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,6%	82,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	7,9%	10,3%
COMB	91,8%	93,0%
COMBA	88,9%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,8%	93,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,7	15,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	6,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>23.343</b>	<b>23.527</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.217	1.195
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	638	550
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	579	645
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20.163	20.097
Provisões para Tributos Diferidos	535	548
Provisões para Ações Judiciais	19.627	19.549
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	451	488
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	451	488
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.512	1.748
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>202.490</b>	<b>193.228</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.817	15.904
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	162.799	141.863
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	732	757
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	162.067	141.106
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	23.874	35.461
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>300.698</b>	<b>281.895</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,06	3,18
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,38

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.266	9.872
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	126	579
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5.911	10.277
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.332	6.987
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	551	2.047
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.028	1.244
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	15.242	20.145
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>57.931</b>	<b>103.899</b>
Despesas de Comercialização	1.000	1.447
Despesas Administrativas	21.266	50.706
Resultado Financeiro Líquido	8.847	15.216
Receitas Financeiras	9.402	17.592
Despesas Financeiras	555	2.376
Resultado Patrimonial	1.711	336
Receitas Patrimoniais	1.834	720
Despesas Patrimoniais	122	384
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>31.233</b>	<b>48.312</b>
Imposto de Renda	3.555	5.301
Contribuição Social	1.316	1.973
Impostos Diferidos	-13	-26
Participações sobre o Lucro	2.526	435
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>23.849</b>	<b>40.629</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,6%	40,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,7%	31,5%
CE (Composição do endividamento)	76,2%	73,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,5%	45,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	428,51	394,43
Custo Médio Beneficiário	358,23	325,13

# UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. HERMILIO ALVES, 210 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 36307328 // São João del Rei/MG

Registro: 32.392-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 22.294  
**Beneficiários em jun/24:** 22.258

CNPJ: 25.329.079/0001-20

UNIMED SÃO JOÃO DEL REI COOPERATIVA DE TRABALHO  
MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>60.160</b>	<b>58.647</b>
Disponível	6.607	8.633
Realizável	53.553	50.013
Aplicações Financeiras	31.890	30.494
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.427	10.891
Aplicações Livres	20.463	19.604
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.738	11.320
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.949	9.083
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	647	479
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.783	1.501
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	358	256
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	320	376
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	6.041	5.455
Bens e Títulos a Receber	2.461	2.278
Despesas Antecipadas	101	83
Conta-Corrente com Cooperados	2	8
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.387</b>	<b>25.020</b>
Realizável a Longo Prazo	19.491	18.352
Aplicações Financeiras	635	473
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	635	473
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	423
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.433	17.456
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.281</b>	<b>25.908</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.847	19.682
Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.848	8.167
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	8.848	8.167
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.032	952
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.990	4.859
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.977	5.703
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.669	2.106
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.155	1.162
Comercialização sobre Operações	42	39
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	462	905
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	9	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18	77
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.579	1.804
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.889	1.954
Conta-Corrente de Cooperados	279	285

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>48.546</b>	<b>90.604</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	50.791	93.549
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	50.791	93.549
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.244	-2.945
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>36.986</b>	<b>68.366</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	36.713	69.304
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	273	-938
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.560</b>	<b>22.239</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116	249
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.362	4.076
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.348	2.507
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	644	976

## UNIMED SÃO JOÃO DEL REI - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.037	4.781
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	5.037	4.781
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.823	1.850
Imóveis de Uso Próprio	490	515
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	490	515
Imobilizado de Uso Próprio	690	718
Hospitalares / Odontológicos	118	118
Não Hospitalares / Odontológicos	572	600
Imobilizações em Curso	622	597
Outras Imobilizações	21	21
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	37	37
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>86.547</b>	<b>83.666</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	9,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,0%	19,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,6%	25,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	8,3%
Margem EBIT	14,3%	14,5%
Margem EBITDA	14,5%	14,6%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,0%	75,3%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,5%
DA (despesas administrativas)	12,0%	11,0%
COMB	88,5%	86,8%
COMBA	85,4%	85,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	90,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,6	47,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	24,5	25,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.082</b>	<b>19.213</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.475	1.475
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.475	1.475
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	19.607	17.738
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	19.607	17.738
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>39.185</b>	<b>38.545</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.347	20.347
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.739	13.739
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.739	13.739
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.098	4.459
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>86.547</b>	<b>83.666</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,83	1,85
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	370	593
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-43	-78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.238	3.426
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	571	2.106
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	294	492
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	373	827
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.997	4.407
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.844</b>	<b>23.216</b>
Despesas de Comercialização	211	455
Despesas Administrativas	5.797	9.909
Resultado Financeiro Líquido	1.764	993
Receitas Financeiras	2.004	4.139
Despesas Financeiras	241	3.146
Resultado Patrimonial	139	781
Receitas Patrimoniais	139	806
Despesas Patrimoniais	0	25
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.656</b>	<b>10.062</b>
Imposto de Renda	1.155	1.723
Contribuição Social	420	628
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	-17	205
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.098</b>	<b>7.506</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,1%	2,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	54,7%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	55,5%	57,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	120,9%	117,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	362,08	337,33
Custo Médio Beneficiário	275,29	253,93

# UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CAPITAO BRAZ, 68 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 36680000 // São João Nepomuceno/MG

Registro: 32.763-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.519  
**Beneficiários em jun/24:** 7.477

CNPJ: 71.186.886/0001-58

UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.799</b>	<b>11.631</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.611</b>	<b>3.055</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.452</b>	<b>18.124</b>
Disponível	432	333	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.268	2.238	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.475	18.357
Realizável	10.367	11.298	Provisões de Prêmios / Contraprestações	484	469	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.485	17.883
Aplicações Financeiras	8.616	9.695	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-10	473
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.488	3.491	Não Ganha - PPCNG	464	451	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.128	6.204	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-23	-233
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.573	1.478	Provisão para Remissão	19	18	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.398</b>	<b>14.000</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	569	593	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	145	173	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.301	14.265
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	57	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	97	-266
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	41	38	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.637	1.540	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.054</b>	<b>4.124</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	170	120	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	123	494
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	794	726	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	37	525	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	49	102
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	16	21	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	150	104	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.466</b>	<b>2.499</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	49	102
Realizável a Longo Prazo	712	708	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	27	23	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	27	23	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	162	146			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	142	146			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	685	685						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED SÃO JOÃO NEPOMUCENO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	539	539
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	195	195
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	195	195
Participações Societárias Método de Custo	344	344
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.216	1.252
Imóveis de Uso Próprio	894	925
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	894	925
Imobilizado de Uso Próprio	158	164
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	158	164
Imobilizações em Curso	163	163
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.265</b>	<b>14.130</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,6%	9,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,5%	13,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	11,7%	24,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-3,8%	7,8%
Margem EBIT	-1,6%	10,5%
Margem EBITDA	-1,1%	11,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,5%	76,7%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,4%
DA (despesas administrativas)	18,7%	20,2%
COMB	107,7%	97,3%
COMBA	102,2%	91,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	109,3%	100,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,4%	6,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,4	32,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	1,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.035</b>	<b>1.062</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	36	28
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	36	28
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	984	1.034
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	984	1.034
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	15	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.965</b>	<b>10.013</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.862	5.879
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.201	3.232
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.201	3.232
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	902	902
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.612</b>	<b>14.130</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,64	3,43
LC (Liquidez Corrente)	4,14	3,81

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	151	480
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	119	98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	32	382
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.074</b>	<b>4.241</b>
Despesas de Comercialização	46	69
Despesas Administrativas	1.716	3.580
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>498</b>	<b>1.177</b>
Receitas Financeiras	544	1.271
Despesas Financeiras	46	94
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>26</b>
Receitas Patrimoniais	0	26
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-189</b>	<b>1.794</b>
Imposto de Renda	113	270
Contribuição Social	45	106
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	30
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-347</b>	<b>1.388</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,2%	8,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	27,5%	29,1%
CE (Composição do endividamento)	71,6%	74,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,6%	41,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	206,03	203,90
Custo Médio Beneficiário	182,64	150,90

**UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV BADY BASSITT, 3877 - 0 / Bairro: VILA  
IMPERIAL – CEP: 15015700 // São José do Rio  
Preto/SP

Registro: 33.510-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 222.384  
**Beneficiários em jun/24:** 235.624

CNPJ: 45.100.138/0001-09

UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>536.457</b>	<b>523.907</b>
Disponível	9.187	2.034
Realizável	527.270	521.873
Aplicações Financeiras	329.204	345.451
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	115.219	121.040
Aplicações Livres	213.985	224.411
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	126.350	107.059
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	20.890	19.185
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	22.112	18.722
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	83.341	69.145
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	6
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.862	3.812
Despesas Diferidas	5.354	4.169
Créditos Tributários e Previdenciários	25.548	21.572
Bens e Títulos a Receber	31.288	37.524
Despesas Antecipadas	1.859	1.501
Conta-Corrente com Cooperados	805	785
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>123.468</b>	<b>106.176</b>
Realizável a Longo Prazo	41.738	38.435
Aplicações Financeiras	35.046	33.424
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	35.046	20.000
Aplicações Livres	0	13.424
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	1.117
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.592	3.694
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	100	200

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>242.229</b>	<b>219.229</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	158.995	124.174
Provisões de Prêmios / Contraprestações	629	676
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	629	676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.596	1.563
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	102.698	70.104
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	54.072	51.831
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17.487	19.436
Contraprestações / Prêmios a Restituir	217	62
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.628	1.759
Comercialização sobre Operações	996	739
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14.646	16.876
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.771	4.320
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.398	19.743
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	39.552	50.748
Conta-Corrente de Cooperados	26	807

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>630.631</b>	<b>1.111.105</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	642.244	1.132.152
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	642.018	1.132.087
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	227	65
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.614	-21.048
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>551.392</b>	<b>954.131</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	549.151	947.893
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.241	6.238
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>79.239</b>	<b>156.974</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8.356	926
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	46.081	93.067
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.243	78.668
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	4.766	7.893

## UNIMED SAO JOSÉ DO RIO PRETO - COOP. DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	12.495	9.861
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.493	9.859
Outros Investimentos	2	2
Imobilizado	58.773	56.626
Imóveis de Uso Próprio	39.126	39.072
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	33.087	32.924
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.039	6.148
Imobilizado de Uso Próprio	8.903	9.665
Hospitalares / Odontológicos	5.816	6.487
Não Hospitalares / Odontológicos	3.087	3.178
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	5.440	5.327
Direito de Uso de Arrendamentos	5.304	2.562
Intangível	10.462	1.253
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>659.925</b>	<b>630.083</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,7%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,8%	20,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,5%	22,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,0%	5,6%
Margem EBIT	9,1%	8,7%
Margem EBITDA	9,2%	8,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,2%	85,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	8,2%	8,7%
COMB	96,5%	95,4%
COMBA	93,6%	91,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	41,7	40,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	34,2	27,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>130.428</b>	<b>108.767</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	864	1.044
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	864	1.044
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	124.123	103.427
Provisões para Tributos Diferidos	43	0
Provisões para Ações Judiciais	114.774	94.164
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	5.441	4.295
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>287.268</b>	<b>302.088</b>
Capital Social / Patrimônio Social	80.198	77.239
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	176.068	176.068
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	2.368	2.368
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	173.700	173.700
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	31.001	48.781
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>659.925</b>	<b>630.083</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,77	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.072	6.506
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.326	-6.339
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.393	11.925
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.679	8.564
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.492	2.983
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4.222	378
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	40.404	94.067
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>126.609</b>	<b>245.381</b>
Despesas de Comercialização	6.764	12.393
Despesas Administrativas	50.698	94.901
Resultado Financeiro Líquido	19.084	44.519
Receitas Financeiras	28.851	61.439
Despesas Financeiras	9.767	16.919
Resultado Patrimonial	5.468	1.963
Receitas Patrimoniais	5.478	1.963
Despesas Patrimoniais	10	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>48.643</b>	<b>77.823</b>
Imposto de Renda	12.106	11.669
Contribuição Social	4.470	4.441
Impostos Diferidos	1.161	-1.117
Participações sobre o Lucro	-95	2.231
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>31.001</b>	<b>60.598</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	56,5%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	65,0%	66,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	129,7%	108,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	440,97	412,17
Custo Médio Beneficiário	384,37	352,77

**UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA CASSIANO RICARDO, 401 - 10 ANDAR,  
ED. HYDE PARK / Bairro: JARDIM AQUÁRIUS –  
CEP: 12246870 // São José dos Campos/SP

UNIMED SJC

Registro: 33.187-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 109.123  
**Beneficiários em jun/24:** 112.683

CNPJ: 60.214.517/0001-05

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>220.729</b>	<b>192.699</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>161.212</b>	<b>141.093</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>326.279</b>	<b>610.420</b>
Disponível	3.514	3.138	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	96.826	83.489	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	329.414	615.052
Realizável	217.215	189.561	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.499	12.676	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	329.152	614.899
Aplicações Financeiras	137.164	111.925	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	261	153
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	83.616	80.544	Não Ganha - PPCNG	12.707	11.808	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	53.548	31.381	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.134	-4.633
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.718	40.891	Provisão para Remissão	792	868	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>268.345</b>	<b>526.081</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	29.371	26.575	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6.569	6.824	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	270.488	524.146
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	52.406	37.495	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-2.143	1.935
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	893	1.182	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.352	26.494	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>57.934</b>	<b>84.339</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	15.454	13.133	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	46
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.218	4.274	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.366	4.599
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.195	11.462	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.433	2.517
Despesas Diferidas	3.430	2.041	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	104	142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.076	2.540	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	13.041	19.915	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.114	4.132	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.591	787	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>142.120</b>	<b>148.876</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.799	3.011	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	494	1.098
Realizável a Longo Prazo	23.048	27.626	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.474	11.351			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	44.771	38.844			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	124	124			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	20.656	19.381						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.393	8.245						

## UNIMED SAO JOSE DOS CAMPOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10.079	7.740
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	9.917	7.579
Outros Investimentos	162	161
Imobilizado	108.060	112.936
Imóveis de Uso Próprio	2.703	2.744
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.523	2.563
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	20.559	18.202
Hospitalares / Odontológicos	14.804	12.278
Não Hospitalares / Odontológicos	5.755	5.924
Imobilizações em Curso	639	422
Outras Imobilizações	20.082	20.140
Direito de Uso de Arrendamentos	64.077	71.428
Intangível	932	575
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>362.849</b>	<b>341.576</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	0,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,2%	0,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,0%	12,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,7%	0,1%
Margem EBIT	4,2%	1,6%
Margem EBITDA	4,7%	2,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,1%	86,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,7%
DA (despesas administrativas)	11,8%	11,2%
COMB	94,6%	98,0%
COMBA	93,5%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,5%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,3%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,9	30,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,4	25,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>96.274</b>	<b>101.962</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.843	9.443
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	987	1.172
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	6.857	8.271
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.703	24.309
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.703	24.309
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	293	344
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	293	344
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	60.434	67.866
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>105.362</b>	<b>98.520</b>
Capital Social / Patrimônio Social	65.830	67.633
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.863	30.887
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	1.202	1.226
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29.661	29.661
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.669	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>362.849</b>	<b>341.576</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,41	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	439	985
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-214	-275
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	9.619	13.279
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	713	1.346
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	5.961	11.578
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.945	355
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.242	9.798
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>51.912</b>	<b>75.980</b>
Despesas de Comercialização	2.161	4.549
Despesas Administrativas	38.412	67.928
Resultado Financeiro Líquido	4.095	10.583
Receitas Financeiras	7.039	15.903
Despesas Financeiras	2.944	5.320
Resultado Patrimonial	2.796	804
Receitas Patrimoniais	3.466	1.066
Despesas Patrimoniais	670	262
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.561</b>	<b>4.544</b>
Imposto de Renda	1.388	2.932
Contribuição Social	504	1.064
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.669</b>	<b>547</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	29,8%	33,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	71,0%	71,2%
CE (Composição do endividamento)	62,6%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	244,4%	246,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	482,85	462,22
Custo Médio Beneficiário	396,23	397,87

# UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. ANTÔNIO JUNQUEIRA DE SOUZA, 476 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37470000 // São  
Lourenço/MG

UNIMED CIRCUITO DAS AGUAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 37.008-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 50.802  
**Beneficiários em jun/24:** 53.666

CNPJ: 25.471.574/0001-79

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.203</b>	<b>20.885</b>
Disponível	278	1.692
Realizável	19.925	19.193
Aplicações Financeiras	4.817	6.334
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.795	4.319
Aplicações Livres	1.022	2.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.750	4.567
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.323	3.381
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	197	195
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	432	505
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	798	487
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.549	1.896
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.351	1.261
Bens e Títulos a Receber	5.272	4.990
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	186	145
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>124.732</b>	<b>122.310</b>
Realizável a Longo Prazo	13.563	12.953
Aplicações Financeiras	0	80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	80
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.358	12.595
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	205	277

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.480</b>	<b>19.742</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.861	8.417
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.308	2.188
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.308	2.188
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	813	884
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.137	2.555
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.603	2.790
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	531	382
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	252	200
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	278	182
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.355	1.375
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.132	2.025
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.519	2.035
Débitos Diversos	7.784	5.298
Conta-Corrente de Cooperados	299	209

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>38.841</b>	<b>69.414</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.643	71.023
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	38.409	68.665
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.233	2.358
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-801	-1.609
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>29.860</b>	<b>52.285</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	28.813	50.019
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.047	2.266
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.981</b>	<b>17.130</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.023	738
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.372	15.154
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	195	808
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.368	1.763

## UNIMED SÃO LOURENÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.218	3.964
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.050	1.050
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.050	1.050
Participações Societárias Método de Custo	3.168	2.914
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	106.137	104.796
Imóveis de Uso Próprio	75.559	75.624
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	73.371	73.371
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.188	2.252
Imobilizado de Uso Próprio	20.030	19.116
Hospitalares / Odontológicos	18.587	17.644
Não Hospitalares / Odontológicos	1.443	1.472
Imobilizações em Curso	5.884	5.660
Outras Imobilizações	2.221	2.155
Direito de Uso de Arrendamentos	2.444	2.242
Intangível	814	597
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>144.935</b>	<b>143.195</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,1%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,3%	5,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,9%	48,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,2%	4,0%
Margem EBIT	8,4%	6,5%
Margem EBITDA	9,0%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,9%	75,3%
DC (despesas comercialização)	3,7%	4,0%
DA (despesas administrativas)	17,6%	18,1%
COMB	98,2%	97,4%
COMBA	110,3%	97,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,2%	83,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-11,0%	0,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	25,8	27,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,9	17,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>74.641</b>	<b>73.355</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	14.560	13.853
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	14.560	13.853
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	54.856	54.492
Débitos Diversos	5.225	5.010
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>48.814</b>	<b>50.098</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.264	7.653
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	40.829	41.919
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	40.829	41.919
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-279	526
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>144.935</b>	<b>143.195</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,51	1,54
LC (Liquidez Corrente)	0,94	1,06

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.809	12.583
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-709	-1.484
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	708	846
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	312	418
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	158	268
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	239	160
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.355	12.713
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.378</b>	<b>33.660</b>
Despesas de Comercialização	1.436	2.769
Despesas Administrativas	6.835	12.560
Resultado Financeiro Líquido	-4.272	230
Receitas Financeiras	564	1.650
Despesas Financeiras	4.836	1.419
Resultado Patrimonial	380	421
Receitas Patrimoniais	380	421
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.557</b>	<b>3.301</b>
Imposto de Renda	47	243
Contribuição Social	21	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	196
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.625</b>	<b>2.765</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	73,2%	73,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	66,3%	65,0%
CE (Composição do endividamento)	22,3%	21,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	196,9%	185,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	125,70	113,03
Custo Médio Beneficiário	92,63	81,30

# UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DOUTOR DELFIM MOREIRA, 1400 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37950000 // São  
Sebastião do Paraíso/MG

Registro: 32.735-2  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.917  
**Beneficiários em jun/24:** 8.178

CNPJ: 66.453.168/0001-60

UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.142</b>	<b>31.108</b>
Disponível	37	117
Realizável	32.106	30.991
Aplicações Financeiras	26.579	24.601
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.325	6.007
Aplicações Livres	20.253	18.594
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.982	2.150
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	955	1.155
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	36	26
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	417	303
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	574	666
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	452	519
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.669	1.516
Bens e Títulos a Receber	1.401	2.195
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	23	11
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>16.590</b>	<b>16.660</b>
Realizável a Longo Prazo	1.888	1.886
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.888	1.886
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.437</b>	<b>9.282</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.882	6.749
Provisões de Prêmios / Contraprestações	835	1.197
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	835	1.197
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	129	164
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.189	1.904
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.729	3.485
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1	152
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	4
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1	148
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	232	410
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	504	648
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	186	227
Débitos Diversos	1.632	1.095
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>22.212</b>	<b>40.288</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.633	40.986
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	22.633	40.986
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-421	-698
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.579</b>	<b>28.612</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.334	28.409
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	245	202
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.633</b>	<b>11.677</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	609	1.191
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	899	2.188
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	720	1.921



## UNIMED SÃO SEBASTIÃO DO PARAÍSO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.216	3.050
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	3.216	3.050
Imobilizado	11.328	11.568
Imóveis de Uso Próprio	9.576	9.711
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	9.576	9.711
Imobilizado de Uso Próprio	1.752	1.857
Hospitalares / Odontológicos	72	72
Não Hospitalares / Odontológicos	1.681	1.786
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	158	156
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>48.732</b>	<b>47.768</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,6%	12,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	11,8%
Margem EBIT	15,8%	14,7%
Margem EBITDA	16,8%	15,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	69,9%	70,7%
DC (despesas comercialização)	1,8%	2,0%
DA (despesas administrativas)	20,5%	20,3%
COMB	92,2%	93,0%
COMBA	84,1%	83,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,5%	94,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	9,6%	11,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,5	19,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	25,6	24,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.918</b>	<b>1.886</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	328	296
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	328	296
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.590	1.590
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.590	1.590
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>37.376</b>	<b>36.601</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.409	2.319
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	32.122	30.278
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	32.122	30.278
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.846	4.003
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>48.732</b>	<b>47.768</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	4,29	4,28
LC (Liquidez Corrente)	3,41	3,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	180	267
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	664	1.001
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	291	517
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	372	485
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.742	4.703
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.477</b>	<b>14.054</b>
Despesas de Comercialização	406	785
Despesas Administrativas	4.513	8.092
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.108</b>	<b>4.420</b>
Receitas Financeiras	2.386	4.873
Despesas Financeiras	278	453
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>269</b>	<b>508</b>
Receitas Patrimoniais	269	508
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.194</b>	<b>5.401</b>
Imposto de Renda	217	432
Contribuição Social	130	259
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.846</b>	<b>4.710</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,2%	24,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	23,3%	23,4%
CE (Composição do endividamento)	83,1%	83,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	30,4%	30,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	449,79	417,33
Custo Médio Beneficiário	314,22	295,20

## UNIMED SAÚDE E ODONTO S.A

## Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 - 4º  
ANDAR / Bairro: Cerqueira César – CEP:  
1410000 // São Paulo/SP

Registro: 41.680-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 880.660  
Beneficiários em jun/24: 901.302

CNPJ: 10.414.182/0001-09

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>168.444</b>	<b>142.586</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>36.262</b>	<b>32.367</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>93.252</b>	<b>175.118</b>
Disponível	2.301	1.487	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.011	19.376	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	97.911	183.679
Realizável	166.143	141.099	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.204	1.219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	97.911	183.679
Aplicações Financeiras	141.203	118.507	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	18.638	12.745	Não Ganha - PPCNG	1.204	1.219	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	122.565	105.762	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.659	-8.561
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.817	5.577	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>41.030</b>	<b>82.984</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.035	4.705	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.909	82.683
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.402	13.873	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	120	302
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1	1	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.405	4.284	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>52.222</b>	<b>92.133</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.781	871	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	392	695
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.907	2.616	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	156	8
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	2.479	2.583	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	111	34	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	12.793	12.954	Comercialização sobre Operações	2.796	2.582	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.655	1.405	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	196	72	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30.898</b>	<b>36.075</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	21.080	27.876	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	4.243	10.439	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.243	8.291	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	2.147	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.648	1.414			
Créditos Tributários e Previdenciários	716	1.723	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	9.696	8.961			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	5.309	5.381						
Depósitos Judiciais e Fiscais	10.812	10.334						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	5.804	5.660
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.804	5.660
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	5.804	5.660
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	360	402
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	360	402
Hospitalares / Odontológicos	109	130
Não Hospitalares / Odontológicos	251	272
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.653	2.137
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>199.341</b>	<b>178.661</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	16,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,6%	22,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	54,5%	46,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	16,9%	16,8%
Margem EBIT	26,3%	26,4%
Margem EBITDA	26,8%	27,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	44,0%	47,4%
DC (despesas comercialização)	10,9%	11,3%
DA (despesas administrativas)	25,6%	22,4%
COMB	80,4%	81,1%
COMBA	74,7%	72,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,4%	87,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	7,6%	11,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	26,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	67,6	60,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.586</b>	<b>13.563</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	13.888	13.014
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	13.888	13.014
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	699	549
Tributos e Contribuições	699	549
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>148.493</b>	<b>132.731</b>
Capital Social / Patrimônio Social	68.134	68.134
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	64.588	64.588
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	64.588	64.588
Ajustes de Avaliação Patrimonial	7	8
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	15.763	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>199.341</b>	<b>178.661</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,92	3,89
LC (Liquidez Corrente)	4,65	4,41

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	156	8
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.949	11.312
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.159	9.983
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	790	1.329
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	107	295
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>50.821</b>	<b>81.523</b>
Despesas de Comercialização	10.128	19.783
Despesas Administrativas	23.836	39.231
Resultado Financeiro Líquido	7.083	19.620
Receitas Financeiras	8.460	21.952
Despesas Financeiras	1.377	2.332
Resultado Patrimonial	153	326
Receitas Patrimoniais	153	1.071
Despesas Patrimoniais	0	746
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>23.987</b>	<b>42.160</b>
Imposto de Renda	5.610	9.509
Contribuição Social	1.960	3.758
Impostos Diferidos	223	-1.225
Participações sobre o Lucro	430	680
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.763</b>	<b>29.437</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,2%	0,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,5%	25,7%
CE (Composição do endividamento)	71,3%	70,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	34,2%	34,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	17,25	16,73
Custo Médio Beneficiário	7,59	7,93

## UNIMED SEGUROS SAÚDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

ALAMEDA MINISTRO ROCHA AZEVEDO, 346 -  
Edifício Seguros, andares térreo ao 9º, / Bairro:  
CERQUEIRA CESAR – CEP: 1410901 // São  
Paulo/SP  
SEGUROS UNIMED

Registro: 00.070-1 CNPJ: 04.487.255/0001-81  
Modalidade da Operadora: Seguradora Especializada em Saúde  
Beneficiários em dez/23: 797.310  
Beneficiários em jun/24: 823.818

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.483.593</b>	<b>2.197.222</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.057.225</b>	<b>927.542</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.852.908</b>	<b>4.884.074</b>
Disponível	7.257	405	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	851.251	740.082	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.883.149	4.932.488
Realizável	2.476.336	2.196.817	Provisões de Prêmios / Contraprestações	25.234	21.952	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.882.916	4.933.914
Aplicações Financeiras	2.139.006	1.916.064	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	20.558	17.111	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	233	-1.426
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	872.059	808.606	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.266.947	1.107.458	Provisão para Remissão	4.676	4.842	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-30.241	-48.414
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181.338	120.024	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	14.202	14.079	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.346.987</b>	<b>4.062.850</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	173.462	116.388	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	394.006	335.546	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.297.682	4.002.135
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	417.809	368.505	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	49.305	60.715
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.921	1.059	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>505.922</b>	<b>821.224</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	85.051	81.069	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2.907	4.090
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.954	2.577	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	132	743
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	147	3.750	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	44.010	51.855	Comercialização sobre Operações	29.991	21.148	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	96.003	90.611	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	54.913	56.170	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14.876	15.741	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.103	2.523	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>348.713</b>	<b>332.097</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	192.818	191.007	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	32.102	44.037	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.102	34.032	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.364	30.947			
Aplicações Livres	0	10.005	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	28.632	25.715	Débitos Diversos	86.559	75.444			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	60.656	58.304						
Depósitos Judiciais e Fiscais	71.428	62.951						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	121.099	108.531
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	121.099	108.531
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	121.099	108.531
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.284	11.826
Imóveis de Uso Próprio	8.936	9.092
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	8.936	9.092
Imobilizado de Uso Próprio	2.348	2.735
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.348	2.735
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	23.512	20.733
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.832.306</b>	<b>2.529.319</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	10,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,6%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,8%	16,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,6%	5,4%
Margem EBIT	9,3%	8,9%
Margem EBITDA	9,4%	9,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,3%	83,2%
DC (despesas comercialização)	5,8%	5,6%
DA (despesas administrativas)	6,6%	7,2%
COMB	94,7%	96,0%
COMBA	91,1%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,7%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,9	11,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,2	29,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>129.994</b>	<b>115.354</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.451	23.985
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.521	5.589
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	16.828	16.025
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.102	2.371
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	94.440	82.263
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	93.675	81.370
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.790	5.794
Tributos e Contribuições	5.790	5.794
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	3.312	3.312
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.645.088</b>	<b>1.486.423</b>
Capital Social / Patrimônio Social	750.000	750.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	736.184	736.184
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	736.184	736.184
Ajustes de Avaliação Patrimonial	298	239
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	158.606	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.832.306</b>	<b>2.529.319</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,43
LC (Liquidez Corrente)	2,35	2,37

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	132	743
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	28.561	45.283
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19.978	29.793
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	2.282	4.618
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6.301	10.872
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	609	476
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>480.400</b>	<b>780.774</b>
Despesas de Comercialização	165.301	275.030
Despesas Administrativas	188.492	349.899
Resultado Financeiro Líquido	110.535	239.159
Receitas Financeiras	126.950	257.016
Despesas Financeiras	16.415	17.858
Resultado Patrimonial	12.375	21.181
Receitas Patrimoniais	12.478	24.269
Despesas Patrimoniais	103	3.089
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>248.908</b>	<b>415.709</b>
Imposto de Renda	53.665	89.270
Contribuição Social	33.031	57.028
Impostos Diferidos	-2.397	-5.289
Participações sobre o Lucro	6.002	10.577
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>158.606</b>	<b>264.123</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,9%	41,2%
CE (Composição do endividamento)	89,1%	88,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	72,2%	70,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	586,30	508,77
Custo Médio Beneficiário	482,24	423,33

**UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SOCORRO, 100 - 0 / Bairro: SAO JOSE – CEP:  
49015300 // Aracaju/SE

Registro: 33.766-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 87.401  
**Beneficiários em jun/24:** 86.008

CNPJ: 13.360.276/0001-22

UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>191.178</b>	<b>186.238</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>163.357</b>	<b>167.409</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>310.780</b>	<b>591.129</b>
Disponível	410	2.482	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	124.519	124.390	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.756	603.460
Realizável	190.769	183.756	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22.154	20.496	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	316.472	584.887
Aplicações Financeiras	140.304	141.157	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	284	18.573
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	103.177	98.871	Não Ganha - PPCNG	20.967	19.191	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	37.127	42.285	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.976	-12.331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.292	29.763	Provisão para Remissão	1.187	1.305	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>266.323</b>	<b>492.045</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	24.258	18.633	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.247	2.146	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	264.591	492.772
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	62.336	65.699	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.733	-727
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	3.477	2.458	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	37.781	36.049	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>44.457</b>	<b>99.084</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7.558	8.672	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	40	84
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	507	1.521	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	845	1.847
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	540	667	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	346	512
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	340	962	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.237	6.039	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	32	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	6.831	5.631	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	564	498	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>128.567</b>	<b>124.505</b>	Provisões	2.369	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	255	701
Realizável a Longo Prazo	42.106	38.222	Provisão para IR e CSLL	2.369	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.397	11.263			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	12.835	17.598			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	11.180	12.317			
Títulos e Créditos a Receber	1.625	2.075	Conta-Corrente de Cooperados	550	319			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	37.942	32.861						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	585	688						

## UNIMED SERGIPE - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	1.955	2.599
Investimentos	41.419	40.595
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	37.266	36.910
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	37.266	36.910
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.153	3.685
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	41.753	42.594
Imóveis de Uso Próprio	33.460	33.514
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.807	3.807
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	29.653	29.707
Imobilizado de Uso Próprio	7.450	7.585
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	7.450	7.585
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	843	1.495
Intangível	3.289	3.094
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>319.746</b>	<b>310.743</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,8%	7,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,3%	53,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,9%	13,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,8%	3,7%
Margem EBIT	4,5%	8,1%
Margem EBITDA	4,8%	8,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	85,7%	83,2%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,0%
DA (despesas administrativas)	6,6%	6,5%
COMB	93,6%	90,7%
COMBA	92,6%	90,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	94,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	42,2	48,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>110.191</b>	<b>102.031</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.390	5.166
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.302	1.467
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.173	898
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.915	2.801
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	70.469	64.973
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	70.359	64.735
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.663	2.246
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	91	176
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	1.571	2.070
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	29.613	29.463
Débitos Diversos	2.057	183
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>46.198</b>	<b>41.303</b>
Capital Social / Patrimônio Social	18.797	19.416
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	55.098	55.327
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	125	125
Reservas de Reavaliação	194	194
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	54.778	55.008
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-27.697	-33.440
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>319.746</b>	<b>310.743</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,17	1,15
LC (Liquidez Corrente)	1,17	1,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	244	634
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-52	-105
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	11.675	23.575
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	11.986	22.627
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	226	394
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-537	554
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.658	8.720
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.720</b>	<b>77.545</b>
Despesas de Comercialização	4.109	6.104
Despesas Administrativas	20.457	38.144
Resultado Financeiro Líquido	3.371	3.392
Receitas Financeiras	9.433	21.444
Despesas Financeiras	6.062	18.052
Resultado Patrimonial	73	829
Receitas Patrimoniais	81	839
Despesas Patrimoniais	8	10
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.031</b>	<b>29.483</b>
Imposto de Renda	1.739	5.464
Contribuição Social	630	2.024
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.662</b>	<b>21.995</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,1%	13,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	85,6%	86,7%
CE (Composição do endividamento)	59,7%	62,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	592,1%	652,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	604,23	565,95
Custo Médio Beneficiário	517,09	453,09

## UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CORONEL RANDOLFO SIMÕES, 281 - 0 / Bairro: BOA VISTA – CEP: 35700102 // Sete Lagoas/MG	Registro: 34.953-4	CNPJ: 24.014.235/0001-09
UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MEDICO	Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> 48.990	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> 48.699	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.367</b>	<b>35.754</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.146</b>	<b>31.611</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>77.508</b>	<b>146.198</b>
Disponível	1.232	1.201	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.976	20.040	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	79.173	149.672
Realizável	34.135	34.553	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.656	2.550	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	79.168	149.642
Aplicações Financeiras	15.770	17.195	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5	30
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.606	15.815	Não Ganha - PPCNG	2.524	2.414	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	164	1.379	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.665	-3.474
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.368	12.045	Provisão para Remissão	132	136	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>54.673</b>	<b>100.769</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.938	3.784	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	4.404	3.981	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.655	101.865
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.700	9.310	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	18	-1.096
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.254	3.897	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.216	4.198	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>22.835</b>	<b>45.428</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.855	3.240	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	74	160
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.322	1.123	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.086	1.513	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.820	4.656
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.546	1.607	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	22	87
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	452	410	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.311	2.153	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.060	1.538	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	634	1.103	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	81	15	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>17.358</b>	<b>19.409</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.197	2.244	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.638	3.711
Realizável a Longo Prazo	4.479	4.479	Provisões	4	9			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	4	9			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.865	2.079			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.049	3.039			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	2.752	2.366			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	217	323			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.479	4.479						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED SETE LAGOAS COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.665	7.978
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.276	6.626
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	109	0
Participações Societárias em Assistencial	1.680	3.467
Participações em Outras Sociedades	3.487	3.159
Participações Societárias Método de Custo	1.388	1.352
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.940	6.734
Imóveis de Uso Próprio	4.247	4.359
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.247	4.359
Imobilizado de Uso Próprio	1.215	1.854
Hospitalares / Odontológicos	470	939
Não Hospitalares / Odontológicos	745	915
Imobilizações em Curso	14	14
Outras Imobilizações	464	507
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	274	218
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.724</b>	<b>55.163</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-52,9%	-12,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	23,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-8,2%	-1,5%
Margem EBIT	-7,1%	-0,4%
Margem EBITDA	-5,9%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,3%	68,7%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,2%
DA (despesas administrativas)	12,1%	12,6%
COMB	82,7%	81,5%
COMBA	81,9%	79,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,9%	91,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,6	30,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,7	33,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.688</b>	<b>5.378</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.843	2.845
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	190	192
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.652	2.652
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.533	2.533
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.533	2.533
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	312	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.890</b>	<b>18.174</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.034	16.033
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.141	2.141
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.141	2.141
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.285	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52.724</b>	<b>55.163</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,29	1,49
LC (Liquidez Corrente)	1,01	1,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	160	858
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-88
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8.805	15.724
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	7.070	12.469
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.216	2.182
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-367
Provisão para Perdas Sobre Créditos	519	1.440
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	8.415	10.680
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>16.970</b>	<b>34.609</b>
Despesas de Comercialização	219	309
Despesas Administrativas	9.305	18.302
Resultado Financeiro Líquido	776	3.792
Receitas Financeiras	1.371	4.613
Despesas Financeiras	595	822
Resultado Patrimonial	-5.737	-10.360
Receitas Patrimoniais	415	631
Despesas Patrimoniais	6.152	10.990
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-6.021</b>	<b>-1.426</b>
Imposto de Renda	190	588
Contribuição Social	73	220
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-6.285</b>	<b>-2.234</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,3%	12,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	77,4%	67,1%
CE (Composição do endividamento)	86,1%	85,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	343,4%	203,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	264,49	246,53
Custo Médio Beneficiário	185,89	169,31

# UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

Rodovia Raposo Tavares, KM 103 + 670 met,  
103670 - KM 103 + 670 metros Lote D-2/A-2 /  
Bairro: Região Oeste – CEP: 18052775 //  
Sorocaba/SP  
UNIMED SOROCABA

Registro: 34.829-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 138.521  
**Beneficiários em jun/24:** 145.877

CNPJ: 45.399.961/0001-59

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>211.625</b>	<b>207.896</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>183.642</b>	<b>168.068</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>583.794</b>	<b>1.049.973</b>
Disponível	54.645	80.504	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	57.385	54.670	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	597.978	1.057.782
Realizável	156.980	127.392	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.034	7.296	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	598.712	1.057.945
Aplicações Financeiras	42.227	36.984	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.597	6.149	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-734	-163
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	42.227	36.984	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	1.437	1.147	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-14.184	-7.810
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.073	34.466	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.207	1.371	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>511.967</b>	<b>911.617</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.017	6.748	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	38.257	39.853	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	509.230	909.551
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.887	6.150	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	2.737	2.066
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>71.827</b>	<b>138.356</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	29.056	27.718	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.760	1.609	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109.432	170.339
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30.164	12.216	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.786	704	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	95.956	149.035
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	11.838	8.593	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	974	905	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	4.536	6.586
Bens e Títulos a Receber	35.491	34.398	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.046	622	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	141	114	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.710	4.125	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>421.202</b>	<b>396.512</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.006	765
Realizável a Longo Prazo	39.598	44.521	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	31.054	36.055	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20.199	21.842			
Aplicações Livres	31.054	36.055	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.214	6.733			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	85.500	76.815			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2.873	2.274			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.411	8.309						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	133	157						

## UNIMED SOROCABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	38.275	33.872
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	20	20
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	20	20
Participações Societárias Método de Custo	38.255	33.852
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	343.118	317.864
Imóveis de Uso Próprio	165.565	166.734
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	93.937	94.663
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	71.628	72.071
Imobilizado de Uso Próprio	64.138	54.575
Hospitalares / Odontológicos	57.625	48.064
Não Hospitalares / Odontológicos	6.514	6.511
Imobilizações em Curso	99.745	80.408
Outras Imobilizações	7.228	8.462
Direito de Uso de Arrendamentos	6.441	7.685
Intangível	211	255
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>632.827</b>	<b>604.408</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,5%	8,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,9%	19,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,2%	28,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,0%	5,1%
Margem EBIT	8,3%	7,1%
Margem EBITDA	8,3%	7,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	87,7%	86,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	0,8%
DA (despesas administrativas)	7,0%	6,9%
COMB	95,8%	94,5%
COMBA	95,1%	93,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,7%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	0,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,0	13,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,5	15,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>166.567</b>	<b>165.725</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.490	4.045
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.859	1.415
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.631	2.631
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	95.657	89.916
Provisões para Tributos Diferidos	2.420	2.420
Provisões para Ações Judiciais	93.237	87.496
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	60.384	65.728
Débitos Diversos	6.036	6.036
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>241.750</b>	<b>270.615</b>
Capital Social / Patrimônio Social	131.485	120.934
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	110.265	110.265
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	4.698	4.698
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	105.567	105.567
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	39.415
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>591.959</b>	<b>604.408</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,15	1,24

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	7.934	13.952
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7.797	-13.184
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	18.657	26.744
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.083	21.904
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9.574	4.840
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	75.204	137.848
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>170.404</b>	<b>295.142</b>
Despesas de Comercialização	6.917	8.470
Despesas Administrativas	40.569	72.615
Resultado Financeiro Líquido	4.164	6.742
Receitas Financeiras	10.088	23.793
Despesas Financeiras	5.925	17.051
Resultado Patrimonial	6.248	1.163
Receitas Patrimoniais	6.377	1.595
Despesas Patrimoniais	130	432
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>42.531</b>	<b>57.746</b>
Imposto de Renda	1.167	2.820
Contribuição Social	496	1.024
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>40.868</b>	<b>53.902</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	54,2%	52,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,3%	55,2%
CE (Composição do endividamento)	52,4%	50,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,9%	123,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	671,82	638,18
Custo Médio Beneficiário	589,93	554,16

## UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA MANOEL GADELHA FILHO, 37 - TERREO /  
Bairro: CENTRO – CEP: 58802000 // Sousa/PB

UNIMED SOUSA

Registro: 34.315-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 1.965  
Beneficiários em jun/24: 1.927

CNPJ: 24.294.787/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.704</b>	<b>10.806</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.375</b>	<b>3.748</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.363</b>	<b>16.062</b>
Disponível	6	350	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.770	3.049	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.501	16.260
Realizável	10.698	10.456	Provisões de Prêmios / Contraprestações	679	623	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.503	16.289
Aplicações Financeiras	10.108	9.978	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-2	-29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.273	3.138	Não Ganha - PPCNG	660	601	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	6.835	6.840	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-137	-198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	467	356	Provisão para Remissão	19	22	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.803</b>	<b>11.038</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	460	349	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	238	229	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.776	10.930
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	391	763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	28	108
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.462	1.434	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.560</b>	<b>5.024</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	7	7	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	53	57	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.095	7.762
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	10	48	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.036	7.626
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	53	57	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	16	7	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	79	49	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	18	18	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.785</b>	<b>7.688</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3	3	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160	562			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	287	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	99	74			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	6	6			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3	3						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.691	6.691
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	6.691	6.691
Imobilizado	1.091	994
Imóveis de Uso Próprio	904	885
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	904	885
Imobilizado de Uso Próprio	187	109
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	187	109
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.489</b>	<b>18.494</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,9%	0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,4%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,3%	66,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,4%	1,0%
Margem EBIT	10,7%	11,4%
Margem EBITDA	11,3%	12,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,8%	68,1%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	24,3%	25,4%
COMB	81,1%	93,5%
COMBA	79,4%	86,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,0%	107,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	8,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	12,0	10,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	15,0	25,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>258</b>	<b>252</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	44	39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	44	39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	215	213
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	215	213
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.856</b>	<b>14.494</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.100	1.100
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3	0
Reservas	13.394	13.394
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.394	13.394
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	359	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.489</b>	<b>18.494</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,09	4,62
LC (Liquidez Corrente)	3,17	2,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	60	136
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.367	2.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.356	2.018
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	271
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.983	7.421
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.288</b>	<b>10.496</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.005	3.998
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>185</b>	<b>1.293</b>
Receitas Financeiras	538	2.033
Despesas Financeiras	352	740
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>45</b>	<b>693</b>
Receitas Patrimoniais	50	696
Despesas Patrimoniais	5	3
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>530</b>	<b>1.064</b>
Imposto de Renda	122	658
Contribuição Social	48	246
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>359</b>	<b>160</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,9%	5,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,6%	21,6%
CE (Composição do endividamento)	92,9%	93,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,5%	27,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	710,92	666,37
Custo Médio Beneficiário	404,17	455,06

# UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DR. BRENO SOARES MAIA, 264 - 0 / Bairro:  
BELO HORIZONTE – CEP: 37900110 //  
Passos/MG

UNIMED SUDOESTE DE MINAS

Registro: 32.417-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 8.835  
**Beneficiários em jun/24:** 8.737

CNPJ: 71.064.539/0001-52

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.860</b>	<b>16.383</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.140</b>	<b>11.694</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.738</b>	<b>34.447</b>
Disponível	910	197	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.151	3.125	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.060	34.942
Realizável	28.950	16.186	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.294	1.219	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	18.058	34.950
Aplicações Financeiras	4.962	5.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.617	1.539	Não Ganha - PPCNG	1.289	1.214	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.345	3.686	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-322	-495
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.892	3.288	Provisão para Remissão	5	5	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.312</b>	<b>24.149</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	319	322	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	823	733	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.401	24.198
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14	63	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-89	-50
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	740	496	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.020	1.109	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.426</b>	<b>10.298</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.789	1.481	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	140
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.044	989	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	90	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.515	5.353
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	15.957	5.499	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.944	5.023
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	366	320	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.774	1.853	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	88	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40.965</b>	<b>38.517</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	162	540	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	176	282
Realizável a Longo Prazo	7.423	7.151	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.015	756			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.418	1.068			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	12.636	5.860			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	693	256			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.423	7.151						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED SUDOESTE DE MINAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.731	2.593
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.634	2.478
Outros Investimentos	96	116
Imobilizado	30.803	28.763
Imóveis de Uso Próprio	11.527	11.781
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.903	9.116
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.624	2.665
Imobilizado de Uso Próprio	6.985	6.728
Hospitalares / Odontológicos	4.845	4.534
Não Hospitalares / Odontológicos	2.140	2.193
Imobilizações em Curso	12.093	9.999
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	197	256
	8	9
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>70.825</b>	<b>54.900</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	10,0%	8,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,6%	14,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	68,3%	40,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,1%	12,9%
Margem EBIT	46,7%	18,8%
Margem EBITDA	48,6%	20,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	63,7%	70,0%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	15,1%	18,1%
COMB	79,0%	88,2%
COMBA	82,7%	90,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	83,1%	93,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,4%	-2,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	40,7	36,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	0,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.533</b>	<b>12.325</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21	23
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12	12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.431	9.118
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.431	9.118
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	470	489
Tributos e Contribuições	470	489
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.869	2.695
Débitos Diversos	742	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>38.152</b>	<b>30.881</b>
Capital Social / Patrimônio Social	26.106	22.149
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.502	4.502
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.502	4.502
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	7.543	4.230
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>70.825</b>	<b>54.900</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,17	2,29
LC (Liquidez Corrente)	1,48	1,40

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	394	49
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.048	1.883
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	880	1.739
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	107	85
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	61	59
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.664	2.270
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.070</b>	<b>13.908</b>
Despesas de Comercialização	44	53
Despesas Administrativas	2.675	6.204
Resultado Financeiro Líquido	-787	-825
Receitas Financeiras	353	1.101
Despesas Financeiras	1.139	1.927
Resultado Patrimonial	214	233
Receitas Patrimoniais	214	233
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>7.114</b>	<b>4.789</b>
Imposto de Renda	18	72
Contribuição Social	10	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	246
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>7.087</b>	<b>4.439</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	43,5%	52,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,1%	43,8%
CE (Composição do endividamento)	61,6%	48,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,6%	77,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	337,27	325,18
Custo Médio Beneficiário	214,67	227,79

# UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CORONEL ACÁCIO PIEDADE, 771 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 18400180 // Itapeva/SP

Registro: 32.746-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 8.677  
**Beneficiários em jun/24:** 8.574

CNPJ: 66.916.305/0001-56

UNIMED SUDOESTE PAULISTA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.004</b>	<b>15.050</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.802</b>	<b>9.710</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>14.825</b>	<b>25.577</b>
Disponível	1.330	275	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.330	6.360	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.915	25.878
Realizável	15.673	14.776	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.015	2.110	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.915	25.878
Aplicações Financeiras	9.500	9.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.933	5.690	Não Ganha - PPCNG	3.015	2.110	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	3.567	3.337	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	910	-301
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.451	2.970	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.383</b>	<b>16.089</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	3.108	2.462	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	226	195	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.350	16.176
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.018	2.019	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	33	-87
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.071	2.036	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.442</b>	<b>9.488</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	173	346	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	169	162	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.919	8.761
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	493	729	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.119	7.396
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.485	1.377	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	681	631	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	5	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	60	41	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.869</b>	<b>13.847</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	103	102	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.507	887			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.854	1.937			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	98	523			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	103	102						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED SUDOESTE PAULISTA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.268	1.080
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1.268	1.080
Imobilizado	12.848	12.623
Imóveis de Uso Próprio	11.125	11.210
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.073	11.158
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	52	52
Imobilizado de Uso Próprio	1.724	1.413
Hospitalares / Odontológicos	1.358	1.296
Não Hospitalares / Odontológicos	365	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	650	42
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.873</b>	<b>28.897</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,7%	5,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,1%	8,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	81,6%	74,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,0%	6,4%
Margem EBIT	8,1%	6,5%
Margem EBITDA	8,1%	6,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,5%	62,9%
DC (despesas comercialização)	0,2%	0,2%
DA (despesas administrativas)	23,9%	23,7%
COMB	80,7%	86,8%
COMBA	76,5%	83,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	77,0%	82,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	73,3	78,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	43,3	45,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>383</b>	<b>488</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	242	331
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	242	331
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	141	156
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	141	156
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>19.688</b>	<b>18.700</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.696	8.319
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.792	8.412
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.792	8.412
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.200	1.970
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>31.873</b>	<b>28.897</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,62	2,83
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	800	1.365
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-806	-957
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	72	122
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	8	1
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	64	121
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	6.836	10.726
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.096</b>	<b>19.083</b>
Despesas de Comercialização	29	54
Despesas Administrativas	3.549	6.065
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>817</b>	<b>1.101</b>
Receitas Financeiras	819	1.129
Despesas Financeiras	3	29
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>306</b>	<b>211</b>
Receitas Patrimoniais	306	212
Despesas Patrimoniais	0	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.191</b>	<b>1.636</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.191</b>	<b>1.636</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,3%	43,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	38,2%	35,3%
CE (Composição do endividamento)	96,9%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	61,9%	54,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	289,80	241,11
Custo Médio Beneficiário	163,88	151,67

## UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV FRANCISCO LACERDA DE AGUIAR, 46 - 0 /  
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303300  
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIMED SUL CAPIXABA

Registro: 32.070-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 99.519  
Beneficiários em jun/24: 97.881

CNPJ: 32.440.968/0001-25

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>205.442</b>	<b>195.923</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>111.087</b>	<b>109.824</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>214.085</b>	<b>399.633</b>
Disponível	1.832	5.445	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.178	35.524	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	219.540	409.951
Realizável	203.610	190.478	Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.524	12.220	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	219.540	409.951
Aplicações Financeiras	151.639	143.111	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	25.548	24.184	Não Ganha - PPCNG	13.524	12.220	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	126.091	118.926	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.454	-10.317
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	32.178	29.963	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>177.534</b>	<b>331.881</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.854	21.594	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.980	1.511	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	177.077	331.251
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.392	11.967	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	457	631
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.749	4.084	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.283	9.826	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>36.551</b>	<b>67.752</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	5.575	4.284	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	895	553
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.379	3.068	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	22.817	46.334
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3.891	3.582	Contraprestações / Prêmios a Restituir	4	3	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	21.990	44.592
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.166	1.126	Comercialização sobre Operações	67	47	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	12.756	10.937	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.307	3.018	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1.875	1.619	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	104	141	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>174.283</b>	<b>164.809</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.028	680	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	764	1.463
Realizável a Longo Prazo	36.958	32.798	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11.914	12.277			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4.252	6.787			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	39.805	34.937			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	10.531	16.551			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	36.911	32.798						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	47	0						

## UNIMED SUL CAPIXABA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	9.360	8.453
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	352	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	352	0
Participações Societárias Método de Custo	9.008	8.452
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	126.860	122.664
Imóveis de Uso Próprio	16.210	16.413
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	11.789	11.937
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.421	4.476
Imobilizado de Uso Próprio	34.573	34.723
Hospitalares / Odontológicos	29.976	30.106
Não Hospitalares / Odontológicos	4.597	4.617
Imobilizações em Curso	3.028	2.487
Outras Imobilizações	1.531	1.550
Direito de Uso de Arrendamentos	71.518	67.491
Intangível	1.106	895
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>379.725</b>	<b>360.732</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,4%	0,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1,0%	1,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	26,5%	26,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,7%	0,4%
Margem EBIT	3,3%	3,1%
Margem EBITDA	3,8%	3,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	82,8%	83,0%
DC (despesas comercialização)	1,8%	1,8%
DA (despesas administrativas)	10,2%	10,9%
COMB	94,8%	95,7%
COMBA	91,5%	92,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,6%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,6%	3,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,1	29,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,7	13,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>120.559</b>	<b>110.842</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.048	6.934
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.048	6.934
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	34.016	29.455
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	34.016	29.455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	127	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	127	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.504	6.784
Débitos Diversos	72.864	67.670
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>148.080</b>	<b>140.067</b>
Capital Social / Patrimônio Social	80.088	81.217
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	66.498	57.899
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	881	894
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	65.617	57.005
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.494	950
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>379.725</b>	<b>360.732</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,85	1,78

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	63	279
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.265	-4.547
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.147	12.290
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4.281	7.014
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	404	1.495
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-16
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.461	3.797
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	28.834	53.905
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>56.382</b>	<b>106.896</b>
Despesas de Comercialização	3.749	7.067
Despesas Administrativas	21.647	43.410
Resultado Financeiro Líquido	7.579	15.306
Receitas Financeiras	9.966	20.115
Despesas Financeiras	2.387	4.808
Resultado Patrimonial	735	869
Receitas Patrimoniais	738	875
Despesas Patrimoniais	3	6
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.935</b>	<b>9.661</b>
Imposto de Renda	2.363	4.416
Contribuição Social	876	1.698
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	1.215	1.978
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.481</b>	<b>1.570</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	33,4%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,0%	61,2%
CE (Composição do endividamento)	48,0%	49,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	156,4%	157,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	364,13	334,06
Custo Médio Beneficiário	301,66	277,15

**UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA DOUTOR VIRGILIO DE REZENDE, 810 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 18200046 //  
Itapetininga/SP

UNIMED SUL PAULISTA

Registro: 35.302-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 18.797  
**Beneficiários em jun/24:** 19.637

CNPJ: 57.149.775/0001-40

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>25.833</b>	<b>26.073</b>
Disponível	520	211
Realizável	25.313	25.862
Aplicações Financeiras	16.716	17.384
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.654	7.273
Aplicações Livres	9.061	10.110
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.211	3.448
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	410	421
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	650	826
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.619	1.687
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	532	514
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.170	2.022
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	661	1.118
Bens e Títulos a Receber	2.479	1.776
Despesas Antecipadas	11	61
Conta-Corrente com Cooperados	66	54
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>27.097</b>	<b>26.507</b>
Realizável a Longo Prazo	1.652	1.652
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.652	1.652
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.337</b>	<b>21.675</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.882	6.574
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.144	1.124
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.139	1.119
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5	5
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	203	178
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.548	2.490
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.988	2.782
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	220	335
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	93	110
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	121	219
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	6
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.119	2.108
Provisões	239	949
Provisão para IR e CSLL	239	949
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.441	1.606
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.661	3.559
Débitos Diversos	7.657	6.371
Conta-Corrente de Cooperados	119	173

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>43.163</b>	<b>82.012</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	43.843	82.032
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	43.840	82.040
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2	-8
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-680	-20
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>31.791</b>	<b>58.639</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	31.585	58.032
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	206	607
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.372</b>	<b>23.373</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	45
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.869	16.091
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.059	10.599
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	41	65
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	179	334

## UNIMED SUL PAULISTA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	6.462	5.667
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	6.462	5.667
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	56	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	6.406	5.667
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18.360	18.427
Imóveis de Uso Próprio	10.793	10.913
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.792	10.911
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1	3
Imobilizado de Uso Próprio	5.637	5.299
Hospitalares / Odontológicos	4.660	4.365
Não Hospitalares / Odontológicos	977	934
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.929	2.214
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	623	760
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>52.929</b>	<b>52.580</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,6%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,8%	2,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,6%	41,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,2%	0,8%
Margem EBIT	5,1%	2,9%
Margem EBITDA	6,0%	3,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	73,5%	71,3%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,4%
DA (despesas administrativas)	17,2%	18,1%
COMB	91,3%	89,8%
COMBA	90,0%	87,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	91,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,8	15,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	8,9	15,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.956</b>	<b>3.651</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	98	114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	8	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	90	104
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.600	1.472
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.600	1.472
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.180	1.965
Débitos Diversos	78	100
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>28.636</b>	<b>27.253</b>
Capital Social / Patrimônio Social	7.748	7.748
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.506	19.506
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.506	19.506
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.382	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>52.929</b>	<b>52.580</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,08
LC (Liquidez Corrente)	1,27	1,20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3.851	6.452
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-200	-370
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.310	7.304
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	236	2.794
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	668	762
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.407	3.749
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	9.675	19.612
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.416</b>	<b>33.934</b>
Despesas de Comercialização	291	344
Despesas Administrativas	7.357	14.739
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>602</b>	<b>1.896</b>
Receitas Financeiras	1.157	2.658
Despesas Financeiras	555	762
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.431</b>	<b>1.314</b>
Receitas Patrimoniais	1.431	1.344
Despesas Patrimoniais	0	30
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.726</b>	<b>1.709</b>
Imposto de Renda	174	692
Contribuição Social	65	258
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	105	93
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.382</b>	<b>667</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	34,7%	35,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	48,2%
CE (Composição do endividamento)	83,7%	85,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,8%	92,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	368,09	361,97
Custo Médio Beneficiário	270,39	258,01

## UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA ALEXANDRE MATTAR, 137 - 0 / Bairro: SÃO DIOGO – CEP: 39803075 // Teófilo Otoni/MG

Registro: 31.688-1  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
 Beneficiários em dez/23: 40.586  
 Beneficiários em jun/24: 40.698

CNPJ: 66.343.559/0001-22

UNIMED TRES VALES

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.889</b>	<b>57.228</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.826</b>	<b>37.348</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>69.419</b>	<b>131.618</b>
Disponível	599	454	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.699	23.170	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.652	134.127
Realizável	53.289	56.774	Provisões de Prêmios / Contraprestações	289	288	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.155	132.970
Aplicações Financeiras	35.469	41.205	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	497	1.156
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	23.737	23.719	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	11.732	17.486	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.233	-2.509
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.558	11.279	Provisão para Remissão	289	288	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>55.256</b>	<b>103.950</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	7.144	6.796	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.932	3.698	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	54.026	102.811
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.369	5.859	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.230	1.139
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	4.454	3.696	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.110	13.326	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.163</b>	<b>27.668</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	22	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	938	787	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.139	1.489	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.012	4.188
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	4.196	2.869	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.012	4.087
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	351	505	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	98	78	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	591	788	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	124	127	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	265	300	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	851	752	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>87.160</b>	<b>83.584</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	10.540	10.791	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.188	1.256			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.974	5.334			
Créditos Tributários e Previdenciários	216	515	Débitos Diversos	1.975	3.432			
Títulos e Créditos a Receber	408	408	Conta-Corrente de Cooperados	0	1.914			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.916	9.868						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED TEOFILO OTONI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.648	1.630
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.648	1.630
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	74.756	70.904
Imóveis de Uso Próprio	57.754	20.777
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	57.458	20.469
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	296	309
Imobilizado de Uso Próprio	15.690	3.225
Hospitalares / Odontológicos	15.307	2.831
Não Hospitalares / Odontológicos	383	394
Imobilizações em Curso	1.122	46.702
Outras Imobilizações	189	200
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	217	259
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>141.049</b>	<b>140.813</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,0%	3,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,1%	9,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	21,2%	23,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,5%	3,9%
Margem EBIT	13,4%	16,2%
Margem EBITDA	13,6%	16,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,9%	75,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,1%
DA (despesas administrativas)	10,8%	10,8%
COMB	87,8%	86,9%
COMBA	92,3%	91,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,0%	92,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-4,9%	-5,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,5	42,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	25,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>58.532</b>	<b>58.255</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.413	1.464
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	471	523
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	941	941
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.293	27.040
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.293	27.040
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15.802	15.802
Débitos Diversos	14.024	13.949
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>47.211</b>	<b>45.209</b>
Capital Social / Patrimônio Social	16.771	14.777
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.440	30.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.440	30.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>139.570</b>	<b>140.813</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,53	1,47
LC (Liquidez Corrente)	1,59	1,53

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.681	6.313
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.598	3.100
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.328	2.234
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	755	978
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	517	701
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.494</b>	<b>25.543</b>
Despesas de Comercialização	600	1.181
Despesas Administrativas	6.370	11.968
Resultado Financeiro Líquido	-2.862	-5.518
Receitas Financeiras	2.910	6.521
Despesas Financeiras	5.772	12.040
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.144</b>	<b>6.175</b>
Imposto de Renda	484	1.143
Contribuição Social	180	428
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	221
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.480</b>	<b>4.383</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	53,0%	50,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,5%	67,9%
CE (Composição do endividamento)	36,6%	39,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	195,6%	211,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	242,01	227,54
Custo Médio Beneficiário	181,75	168,54

**UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA SÃO JOÃO, 1262 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 64001360 // Teresina/PI

UNIMED TERESINA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.335-3

CNPJ: 07.241.136/0001-32

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 109.081

**Beneficiários em jun/24:** 112.682

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>162.405</b>	<b>165.541</b>
Disponível	4.633	4.172
Realizável	157.772	161.369
Aplicações Financeiras	107.699	119.144
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	81.486	84.195
Aplicações Livres	26.213	34.950
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	15.815	16.195
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	12.146	13.591
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	294	312
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.374	2.292
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	12.101	7.456
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.831	8.005
Bens e Títulos a Receber	12.286	10.539
Despesas Antecipadas	41	30
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>136.837</b>	<b>127.496</b>
Realizável a Longo Prazo	19.028	10.306
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.945	10.223
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	84	84

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>136.400</b>	<b>132.929</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	89.883	87.912
Provisões de Prêmios / Contraprestações	13.273	12.592
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	13.273	12.592
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.417	1.025
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	45.498	41.586
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	29.695	32.710
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.473	4.050
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2	4
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	354	296
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.271	3.000
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	846	751
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.886	3.540
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.195	10.315
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	30.924	27.072
Conta-Corrente de Cooperados	39	39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>295.705</b>	<b>555.185</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	308.234	578.177
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	308.234	578.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-12.529	-22.992
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>270.009</b>	<b>497.052</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	273.024	498.265
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.015	-1.213
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>25.696</b>	<b>58.133</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	131	163
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.485	72.001
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	28.718	54.922
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	15.767	17.079



## UNIMED TERESINA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	52.331	50.565
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	48.979	47.439
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	48.979	47.439
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.352	3.126
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	64.338	65.365
Imóveis de Uso Próprio	46.345	46.462
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	40.303	40.392
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.042	6.070
Imobilizado de Uso Próprio	17.553	18.492
Hospitalares / Odontológicos	13.502	14.169
Não Hospitalares / Odontológicos	4.050	4.322
Imobilizações em Curso	40	0
Outras Imobilizações	401	412
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.139	1.258
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>299.242</b>	<b>293.037</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-1,6%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,9%	2,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,6%	21,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,6%	0,7%
Margem EBIT	-0,6%	1,7%
Margem EBITDA	-0,3%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	91,3%	89,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,6%
DA (despesas administrativas)	11,7%	9,4%
COMB	103,4%	99,5%
COMBA	101,6%	96,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	105,6%	101,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,8%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,1	19,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	30,4	30,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>40.755</b>	<b>34.006</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	37.774	30.364
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	37.774	30.364
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.982	3.642
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.982	3.642
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>122.086</b>	<b>126.102</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.092	22.334
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	103.768	107.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	103.768	107.652
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.773	-3.884
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>299.242</b>	<b>293.037</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,69	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,19	1,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-2.997	-4.734
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	6.580	13.694
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	3.965	8.138
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	752	1.629
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-26	-288
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.888	4.216
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	39.092	74.610
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>66.728</b>	<b>121.336</b>
Despesas de Comercialização	1.235	3.170
Despesas Administrativas	34.396	51.948
Resultado Financeiro Líquido	5.218	15.113
Receitas Financeiras	7.434	20.603
Despesas Financeiras	2.216	5.489
Resultado Patrimonial	4.654	6.548
Receitas Patrimoniais	4.657	9.134
Despesas Patrimoniais	3	2.586
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.115</b>	<b>3.802</b>
Imposto de Renda	481	61
Contribuição Social	177	36
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.773</b>	<b>3.705</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	21,5%	22,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	59,2%	57,0%
CE (Composição do endividamento)	77,0%	79,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	145,1%	132,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	442,38	421,38
Custo Médio Beneficiário	403,84	377,08

# UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DR.MOACIR REZENDE, 358 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 37410000 // Três Corações/MG

Registro: 35.903-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

CNPJ: 42.855.999/0001-09

**Beneficiários em dez/23:** 15.671

**Beneficiários em jun/24:** 16.146

UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
LTDA.

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>23.160</b>	<b>17.810</b>
Disponível	1.139	1.684
Realizável	22.021	16.127
Aplicações Financeiras	16.980	11.596
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.135	4.941
Aplicações Livres	11.845	6.654
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.049	2.371
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	712	657
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	51	67
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.057	1.319
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	229	329
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.017	814
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	423	357
Bens e Títulos a Receber	1.494	914
Despesas Antecipadas	45	62
Conta-Corrente com Cooperados	13	12
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>30.480</b>	<b>27.831</b>
Realizável a Longo Prazo	10.111	9.615
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.989	9.463
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	122	152

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.652</b>	<b>8.863</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.162	5.117
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	339
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	339
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	2.655	2.596
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.048	1.071
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.460	1.112
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	598	486
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	240	370
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	355	117
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	254	337
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	954	794
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	67	130
Débitos Diversos	3.613	1.994
Conta-Corrente de Cooperados	3	3

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>24.750</b>	<b>35.335</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.120	35.818
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	24.781	35.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	339	22
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-370	-483
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>17.512</b>	<b>29.830</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.164	29.632
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	348	197
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.237</b>	<b>5.505</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	373	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.014	12.475
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.370	10.603
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	3
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.602	1.822

## UNIMED TRÊS CORAÇÕES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.133	2.950
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	152	152
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	152	152
Participações Societárias Método de Custo	2.481	2.299
Outros Investimentos	500	500
Imobilizado	16.737	14.840
Imóveis de Uso Próprio	4.464	4.592
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	4.464	4.592
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	5.822	4.830
Hospitalares / Odontológicos	5.776	4.708
Não Hospitalares / Odontológicos	46	122
Imobilizações em Curso	6.074	5.058
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	377	361
Intangível	500	426
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>53.640</b>	<b>45.641</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	5,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,9%	11,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,0%	53,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	26,9%	7,7%
Margem EBIT	28,9%	10,9%
Margem EBITDA	29,5%	11,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,7%	84,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	13,8%	17,2%
COMB	84,8%	102,0%
COMBA	82,6%	100,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	87,1%	104,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,3	32,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	13,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.985</b>	<b>13.611</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.602	1.602
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.602	1.602
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	11.997	11.601
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	11.997	11.601
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	262	262
Débitos Diversos	124	147
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.003</b>	<b>23.168</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.272	7.326
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	14.086	13.811
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	14.086	13.811
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	6.645	2.031
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>53.640</b>	<b>45.641</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	2,03
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	41	46
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-808	-1.485
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	613	773
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	386	661
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	227	112
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.920	7.311
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>14.819</b>	<b>18.693</b>
Despesas de Comercialização	87	124
Despesas Administrativas	3.398	6.073
Resultado Financeiro Líquido	659	703
Receitas Financeiras	813	1.025
Despesas Financeiras	154	322
Resultado Patrimonial	521	630
Receitas Patrimoniais	521	630
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.977</b>	<b>3.548</b>
Imposto de Renda	244	597
Contribuição Social	88	225
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	14
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.645</b>	<b>2.713</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	31,2%	32,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,9%	49,2%
CE (Composição do endividamento)	43,2%	39,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,9%	97,0%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	254,87	185,90
Custo Médio Beneficiário	176,72	156,75

# UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA BARÃO DA BOA ESPERANÇA, 256 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 37190000 // Três  
Pontas/MG

Registro: 36.407-0  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 19.607  
**Beneficiários em jun/24:** 19.941

CNPJ: 64.388.812/0001-39

UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>20.499</b>	<b>17.700</b>
Disponível	898	215
Realizável	19.601	17.484
Aplicações Financeiras	15.518	14.488
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.442	3.270
Aplicações Livres	12.076	11.218
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.242	1.556
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	385	557
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	388	360
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	316	281
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.153	359
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	46	34
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	716	657
Bens e Títulos a Receber	1.005	716
Despesas Antecipadas	41	6
Conta-Corrente com Cooperados	32	26
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>26.120</b>	<b>25.336</b>
Realizável a Longo Prazo	8.138	7.622
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	8.138	7.622
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.703</b>	<b>5.312</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.215	2.683
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	779	757
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	42	67
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.394	1.859
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.386	670
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	938	651
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	448	19
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	1
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	428	488
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	55	12
Débitos Diversos	1.534	1.397
Conta-Corrente de Cooperados	85	61

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>20.580</b>	<b>35.094</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.258	36.212
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	21.258	36.212
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-678	-1.118
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.929</b>	<b>19.617</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.396	19.391
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-467	225
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.651</b>	<b>15.478</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	132
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.471	2.460
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	29	77

## UNIMED TRÊS PONTAS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.404	2.275
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.404	2.275
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	15.322	15.148
Imóveis de Uso Próprio	10.569	10.647
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.952	9.139
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.617	1.509
Imobilizado de Uso Próprio	3.758	3.929
Hospitalares / Odontológicos	3.499	3.655
Não Hospitalares / Odontológicos	260	274
Imobilizações em Curso	802	409
Outras Imobilizações	129	129
Direito de Uso de Arrendamentos	64	32
Intangível	255	291
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>46.619</b>	<b>43.036</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,9%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	13,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,4%	50,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	13,5%	10,8%
Margem EBIT	15,5%	13,5%
Margem EBITDA	16,0%	13,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	53,0%	55,8%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,1%
DA (despesas administrativas)	14,8%	16,5%
COMB	69,0%	73,4%
COMBA	66,4%	70,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,2%	69,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,9%	4,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,0	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	1,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.531</b>	<b>10.077</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46	46
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	46	46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.475	8.946
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.475	8.946
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	47	56
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	47	56
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	862	969
Débitos Diversos	101	60
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>30.386</b>	<b>27.646</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.330	8.355
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	19.291	18.542
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	19.291	18.542
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.765	748
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>46.619</b>	<b>43.036</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,87	2,80
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,33

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.442	2.383
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	368
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	177	368
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.591	8.918
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.973</b>	<b>17.702</b>
Despesas de Comercialização	244	392
Despesas Administrativas	3.036	5.772
Resultado Financeiro Líquido	795	1.513
Receitas Financeiras	909	1.836
Despesas Financeiras	114	324
Resultado Patrimonial	171	295
Receitas Patrimoniais	171	295
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.067</b>	<b>4.428</b>
Imposto de Renda	216	465
Contribuição Social	86	175
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	19
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.765</b>	<b>3.770</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	35,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,8%	35,8%
CE (Composição do endividamento)	35,1%	34,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	53,4%	55,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	172,69	148,30
Custo Médio Beneficiário	91,52	82,81

## UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DR BERNARDO BELLO, 63 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 25804030 // Três Rios/RJ

Registro: 33.749-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 13.645  
Beneficiários em jun/24: 12.932

CNPJ: 00.946.953/0001-47

UNIMED TRÊS RIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.375</b>	<b>28.380</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.608</b>	<b>21.811</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>46.108</b>	<b>89.118</b>
Disponível	433	200	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.345	16.381	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.715	90.223
Realizável	27.943	28.180	Provisões de Prêmios / Contraprestações	6.635	6.785	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	46.715	89.363
Aplicações Financeiras	19.048	15.308	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	860
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.940	13.317	Não Ganha - PPCNG	5.167	5.316	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.109	1.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	1.468	1.468	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-607	-1.105
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.601	6.491	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>37.552</b>	<b>79.847</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.871	2.341	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	133	121	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	37.691	79.296
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.523	1.284	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-139	552
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.053	8.192	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.556</b>	<b>9.271</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	2.064	3.242	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	688
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	666	908	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.067	1.594	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.267	3.643
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	793	1.744	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	767	1.268
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.504	2.118	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.067	1.594	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.973	2.500	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	20	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.800</b>	<b>5.838</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	999	1.585
Realizável a Longo Prazo	801	898	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	719	918			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.549	2.827			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	929	90			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	92	30						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	709	867						

## UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.896	2.812
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	26	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	26	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.870	2.812
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.102	2.128
Imóveis de Uso Próprio	1.751	1.780
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.751	1.780
Imobilizado de Uso Próprio	352	347
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	352	347
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.175</b>	<b>34.218</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,0%	0,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	10,3%	0,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,1%	13,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,3%	0,1%
Margem EBIT	2,5%	0,6%
Margem EBITDA	2,6%	0,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,3%	89,5%
DC (despesas comercialização)	1,6%	1,4%
DA (despesas administrativas)	10,9%	9,9%
COMB	93,9%	100,8%
COMBA	91,4%	95,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	26,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	7,4	5,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.466</b>	<b>2.512</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.466	2.512
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.466	2.512
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.101</b>	<b>9.895</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.043	8.852
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.038	1.038
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.038	1.038
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.020	5
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.175</b>	<b>34.218</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,42	1,41
LC (Liquidez Corrente)	1,31	1,30

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	501	790
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-171	-209
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	894	1.548
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	718	1.520
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	1
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	176	27
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.219	7.678
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.100</b>	<b>12.263</b>
Despesas de Comercialização	751	1.243
Despesas Administrativas	4.995	8.703
Resultado Financeiro Líquido	1.250	5.037
Receitas Financeiras	1.271	5.199
Despesas Financeiras	20	161
Resultado Patrimonial	59	1.128
Receitas Patrimoniais	59	1.133
Despesas Patrimoniais	0	5
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.103</b>	<b>384</b>
Imposto de Renda	45	216
Contribuição Social	18	80
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.040</b>	<b>89</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	6,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	70,4%	71,1%
CE (Composição do endividamento)	89,8%	89,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	238,3%	245,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	584,76	535,85
Custo Médio Beneficiário	475,32	474,29

**UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALAOR PRATA, 294 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 38015010 // Uberaba/MG

UNIMED UBERABA LTDA.

Registro: 35.406-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 107.694  
**Beneficiários em jun/24:** 105.891

CNPJ: 17.774.738/0001-09

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>164.777</b>	<b>163.181</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>84.852</b>	<b>80.363</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>222.165</b>	<b>402.277</b>
Disponível	1.014	1.194	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	48.417	42.235	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	229.716	421.999
Realizável	163.763	161.987	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8.985	8.452	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	229.776	421.896
Aplicações Financeiras	93.222	89.599	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-60	103
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	54.640	57.703	Não Ganha - PPCNG	8.871	8.356	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	38.582	31.896	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-7.551	-19.722
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	29.337	28.985	Provisão para Remissão	114	96	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>178.246</b>	<b>306.448</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.111	14.046	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.948	3.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	173.161	307.520
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15.782	15.379	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	5.085	-1.071
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.716	5.188	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	19.703	14.618	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>43.919</b>	<b>95.829</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	9.169	9.456	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98	308
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	341	295	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.225	1.100	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.430	9.122
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.022	1.087	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.334	3.589
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.669	1.902	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	36.487	39.593	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.225	1.100	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	825	675	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	201	145	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>87.156</b>	<b>83.646</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.201	919	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	253	360
Realizável a Longo Prazo	19.600	17.658	Provisões	374	1.455			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	1.455			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	374	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.522	7.318			
Créditos Tributários e Previdenciários	4.397	4.398	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	26.112	27.336			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13.841	13.261						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.362	0						



## UNIMED UBERABA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	14.179	12.963
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.018	2.018
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.018	2.018
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	12.161	10.945
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	46.170	47.084
Imóveis de Uso Próprio	6.967	7.113
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.967	7.113
Imobilizado de Uso Próprio	13.858	14.016
Hospitalares / Odontológicos	4.319	3.807
Não Hospitalares / Odontológicos	9.539	10.209
Imobilizações em Curso	1.794	790
Outras Imobilizações	3.055	3.441
Direito de Uso de Arrendamentos	20.495	21.724
Intangível	7.207	5.940
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>251.933</b>	<b>246.827</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,3%	7,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,7%	15,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	20,9%	24,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,9%	4,4%
Margem EBIT	6,6%	6,7%
Margem EBITDA	6,9%	7,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,2%	76,1%
DC (despesas comercialização)	0,8%	0,7%
DA (despesas administrativas)	12,6%	13,2%
COMB	93,6%	90,0%
COMBA	91,6%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,4%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,2%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	35,9	43,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,0	18,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>55.475</b>	<b>52.612</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	272
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	225	184
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.359	17.244
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	17.359	17.244
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	37.891	35.096
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>111.607</b>	<b>113.852</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.416	10.584
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	90.405	88.174
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	90.405	88.174
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10.787	15.094
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>251.933</b>	<b>246.827</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,80	1,86
LC (Liquidez Corrente)	1,94	2,03

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.842	5.173
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-185	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	4.379	6.282
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	677	1.255
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.073	1.571
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.629	3.455
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.603	21.143
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>46.253</b>	<b>98.976</b>
Despesas de Comercialização	1.847	2.962
Despesas Administrativas	27.916	52.818
Resultado Financeiro Líquido	4.811	8.413
Receitas Financeiras	6.052	11.993
Despesas Financeiras	1.241	3.580
Resultado Patrimonial	94	-5.518
Receitas Patrimoniais	1.695	2.023
Despesas Patrimoniais	1.601	7.540
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.422</b>	<b>24.949</b>
Imposto de Renda	1.935	4.082
Contribuição Social	701	1.478
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	1.631
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.787</b>	<b>17.758</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	18,3%	19,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,7%	53,9%
CE (Composição do endividamento)	60,5%	60,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	125,7%	116,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	341,06	306,48
Custo Médio Beneficiário	273,54	233,23

# UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA JOAO PINHEIRO, 639 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 38400126 // Uberlândia/MG

UNIMED UBERLÂNDIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 38.457-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 135.856  
**Beneficiários em jun/24:** 138.934

CNPJ: 17.790.718/0001-21

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>254.356</b>	<b>229.015</b>
Disponível	612	677
Realizável	253.744	228.338
Aplicações Financeiras	161.211	140.313
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	95.308	84.486
Aplicações Livres	65.903	55.827
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	60.384	61.327
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	18.556	23.106
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	6.447	4.195
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	35.335	33.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	46	51
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.190	8.356
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	7.888	5.023
Bens e Títulos a Receber	17.341	12.589
Despesas Antecipadas	705	672
Conta-Corrente com Cooperados	26	58
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>104.767</b>	<b>99.036</b>
Realizável a Longo Prazo	27.373	20.872
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.031	1.245
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	23.342	19.627
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>160.758</b>	<b>150.663</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	117.588	105.153
Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.821	2.595
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.821	2.595
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.234	6.297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	57.366	49.788
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	50.168	46.474
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.521	5.695
Contraprestações / Prêmios a Restituir	181	147
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	697	82
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.842	2.998
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	800	2.469
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.753	4.319
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.107	16.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	34
Débitos Diversos	15.563	15.749
Conta-Corrente de Cooperados	4.225	3.684

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>383.004</b>	<b>690.633</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	389.607	701.774
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	389.607	701.774
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.603	-11.141
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>312.396</b>	<b>558.907</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	308.703	542.324
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3.693	16.583
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>70.607</b>	<b>131.726</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.072	1.906
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	9.121	20.056
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.566	3.068
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	6.801	16.372

## UNIMED UBERLÂNDIA COOPERATIVA REGIONAL TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	37.736	33.764
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9.777	7.677
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	9.777	7.677
Participações Societárias Método de Custo	25.721	23.846
Outros Investimentos	2.238	2.241
Imobilizado	36.460	40.551
Imóveis de Uso Próprio	19.040	19.912
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	19.040	19.912
Imobilizado de Uso Próprio	5.495	4.184
Hospitalares / Odontológicos	2.503	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.992	4.184
Imobilizações em Curso	512	0
Outras Imobilizações	11.413	16.456
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	3.199	3.849
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>359.123</b>	<b>328.052</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,2%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,4%	9,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,9%	17,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	4,0%	2,0%
Margem EBIT	6,2%	4,5%
Margem EBITDA	6,5%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	81,5%	80,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	1,6%
DA (despesas administrativas)	10,5%	12,0%
COMB	92,7%	94,4%
COMBA	90,1%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	98,9%	99,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	2,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	33,3	37,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,3	32,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>36.853</b>	<b>29.315</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.220	5.114
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.220	5.114
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	27.036	23.470
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	27.036	23.470
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.222	0
Tributos e Contribuições	3.031	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.191	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	375	731
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>161.512</b>	<b>148.073</b>
Capital Social / Patrimônio Social	48.494	47.484
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	100.590	93.149
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	100.590	93.149
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	12.428	7.441
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>359.123</b>	<b>328.052</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,58	1,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	753	617
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-453	-1.017
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24.588	37.042
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	21.823	24.277
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.957	8.956
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	809	3.810
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.603	7.772
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>56.665</b>	<b>117.661</b>
Despesas de Comercialização	2.831	10.982
Despesas Administrativas	39.890	82.353
Resultado Financeiro Líquido	10.761	14.916
Receitas Financeiras	11.993	19.928
Despesas Financeiras	1.232	5.012
Resultado Patrimonial	1.723	-3.608
Receitas Patrimoniais	1.849	2.849
Despesas Patrimoniais	125	6.456
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>22.281</b>	<b>25.829</b>
Imposto de Renda	5.152	8.945
Contribuição Social	1.867	3.333
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>15.262</b>	<b>13.551</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,2%	12,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	54,9%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	83,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,4%	121,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	458,68	416,77
Custo Médio Beneficiário	373,64	336,84

**UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JULIO DE CASTILHOS, 135 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 95320970 // Nova Prata/RS

Registro: 33.554-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 20.170  
**Beneficiários em jun/24:** 21.023

CNPJ: 92.128.610/0001-93

UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - SOC COOP DE SERVIÇOS MÉDICOS  
LTD

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.594</b>	<b>32.822</b>
Disponível	103	1.378
Realizável	29.491	31.444
Aplicações Financeiras	17.799	18.526
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.663	10.511
Aplicações Livres	6.136	8.016
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.772	10.649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.853	2.657
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.818	2.057
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	176	1.393
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.926	4.542
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.765	1.547
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	931	517
Bens e Títulos a Receber	67	25
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	158	179
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.879</b>	<b>9.675</b>
Realizável a Longo Prazo	812	5.289
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	49	79
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	756	5.209
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	8	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.229</b>	<b>14.830</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.402	10.480
Provisões de Prêmios / Contraprestações	528	297
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	167	0
Provisão para Remissão	361	297
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	323	234
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.561	4.002
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.990	5.947
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	821	635
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	766	615
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	54	21
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.688	1.968
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	762	804
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	485	0
Débitos Diversos	1.071	908
Conta-Corrente de Cooperados	0	34

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>32.277</b>	<b>61.071</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.380	61.658
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.711	61.645
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-331	13
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-102	-587
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>30.254</b>	<b>49.243</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	29.210	47.605
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.043	1.639
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.024</b>	<b>11.827</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	14	32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.991	7.964
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.547	7.401
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	201	347

## UNIMED VALE DAS ANTAS, RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.721	3.346
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	3.721	3.346
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.346	1.041
Imóveis de Uso Próprio	1.122	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.122	0
Imobilizado de Uso Próprio	273	326
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	273	326
Imobilizações em Curso	1.200	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	750	715
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>37.473</b>	<b>42.497</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,0%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-28,3%	7,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	12,4%	29,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,9%	2,4%
Margem EBIT	-12,2%	4,4%
Margem EBITDA	-12,1%	4,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,6%	80,4%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	16,6%	18,2%
COMB	110,6%	99,0%
COMBA	107,4%	94,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	116,5%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	4,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,1	65,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,5	29,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.673</b>	<b>8.937</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	635	533
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	554	454
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	81	79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.435	7.796
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.435	7.796
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.035	0
Débitos Diversos	568	608
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.571</b>	<b>18.730</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.103	8.141
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	10.589	9.549
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	10.589	9.549
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.121	1.040
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>37.473</b>	<b>42.497</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,64	1,79
LC (Liquidez Corrente)	1,72	2,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	244	216
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-80	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.151	2.229
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	862	1.524
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	156	357
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.134	348
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.879	6.973
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.957</b>	<b>17.733</b>
Despesas de Comercialização	117	206
Despesas Administrativas	5.294	10.995
Resultado Financeiro Líquido	973	2.655
Receitas Financeiras	1.116	3.084
Despesas Financeiras	143	429
Resultado Patrimonial	473	366
Receitas Patrimoniais	473	366
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.034</b>	<b>2.301</b>
Imposto de Renda	61	592
Contribuição Social	26	222
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	69
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-4.121</b>	<b>1.419</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,9%	2,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,1%	55,9%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	62,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	157,2%	126,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	254,76	241,95
Custo Médio Beneficiário	241,22	194,44

# UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

Rubens Siqueira Maia, 2030 - Anexo Operadora /  
Bairro: Bairro Centro – CEP: 35170460 //  
Coronel Fabriciano/MG

Registro: 35.928-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 60.549  
**Beneficiários em jun/24:** 58.662

CNPJ: 16.991.945/0001-52

UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>128.947</b>	<b>108.892</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>94.092</b>	<b>75.211</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>90.086</b>	<b>173.319</b>
Disponível	154	3.953	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25.449	23.338	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	94.648	181.110
Realizável	128.793	104.939	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.242	1.161	à Saúde	94.633	181.104
Aplicações Financeiras	18.809	22.312	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.313	15.053	Não Ganha - PPCNG	1.219	1.133	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.496	7.258	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	14	6
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.729	12.451	Provisão para Remissão	23	28	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.019	4.435	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11.103	9.986	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.561	-7.791
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.972	5.046	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>79.875</b>	<b>146.888</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	3.999	3.721	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.132	7.145	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	78.887	147.876
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.452	3.259	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	988	-988
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.258	1.037	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	237	329	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.212</b>	<b>26.432</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	11.452	11.207	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	14	54	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.181	37.371
Créditos Tributários e Previdenciários	8.407	7.872	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	222	275	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	17.715	24.882
Bens e Títulos a Receber	73.232	51.051	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	157	46	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	309	458	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>136.549</b>	<b>135.960</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	20.364	20.571	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.642	6.114
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18.642	13.310			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	42.591	31.707			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.747	5.862			
Títulos e Créditos a Receber	2.324	2.324	Conta-Corrente de Cooperados	1.117	207			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	18.041	18.247						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED VALE DO AÇO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	35.251	33.121
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	32.413	30.292
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	114	0
Participações Societárias em Assistencial	32.299	30.292
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.838	2.829
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	80.710	81.916
Imóveis de Uso Próprio	67.008	67.649
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	66.834	67.475
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	174	174
Imobilizado de Uso Próprio	11.971	12.508
Hospitalares / Odontológicos	9.811	10.339
Não Hospitalares / Odontológicos	2.160	2.169
Imobilizações em Curso	319	319
Outras Imobilizações	1.411	1.440
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	224	351
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>265.496</b>	<b>244.852</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	11,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	37,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-0,6%	3,2%
Margem EBIT	15,7%	16,8%
Margem EBITDA	16,0%	17,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,5%	84,6%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	16,9%	15,1%
COMB	105,5%	99,8%
COMBA	124,1%	112,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,4%	96,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-15,0%	-11,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	42,0	35,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	11,4	12,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>126.145</b>	<b>121.621</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10.940	10.976
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	40
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	10.910	10.935
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	17.220	17.366
Provisões para Tributos Diferidos	3.439	3.439
Provisões para Ações Judiciais	13.781	13.927
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	23.618	21.215
Tributos e Contribuições	5.197	5.197
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18.422	16.018
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	74.365	72.064
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>45.816</b>	<b>48.020</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.305	34.383
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.511	8.805
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	762	762
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.749	8.043
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.832
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>266.052</b>	<b>244.852</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,21	1,24
LC (Liquidez Corrente)	1,37	1,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.823	6.375
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-239	-431
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.346	300
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	921	14
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	425	286
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	10.117	14.963
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>36.285</b>	<b>63.941</b>
Despesas de Comercialização	96	204
Despesas Administrativas	15.041	25.858
Resultado Financeiro Líquido	-13.307	-19.151
Receitas Financeiras	1.004	3.691
Despesas Financeiras	14.310	22.842
Resultado Patrimonial	2.385	5.094
Receitas Patrimoniais	2.443	5.151
Despesas Patrimoniais	57	57
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-368</b>	<b>7.998</b>
Imposto de Renda	152	899
Contribuição Social	56	332
Impostos Diferidos	0	837
Participações sobre o Lucro	-19	374
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-556</b>	<b>5.556</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	30,4%	33,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	83,0%	80,4%
CE (Composição do endividamento)	42,7%	38,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	480,7%	409,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	253,62	237,77
Custo Médio Beneficiário	224,46	201,06

**UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA OSVALDO ARANHA, 1315 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 95780000 // Montenegro/RS

Registro: 31.321-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 28.173  
**Beneficiários em jun/24:** 28.460

CNPJ: 87.306.361/0001-49

UNIMED VALE DO CAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>51.949</b>	<b>43.311</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.855</b>	<b>25.692</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>68.877</b>	<b>128.648</b>
Disponível	4.802	2.389	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.895	7.607	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.260	129.122
Realizável	47.146	40.922	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	69.260	129.122
Aplicações Financeiras	21.433	15.637	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.260	129.122
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.230	6.142	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	14.203	9.495	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.290	10.367	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-383	-473
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.011	6.729	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	524	319	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>54.131</b>	<b>100.355</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	581	587	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	53.042	98.726
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	752	740	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.791	6.702	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.089	1.629
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.300	1.939	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>14.746</b>	<b>28.293</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.226	959	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	67	114
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.657	7.030	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.461	37.197
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	19.510	36.261
Créditos Tributários e Previdenciários	1.768	1.526	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.988	6.358	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	10	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	478	473	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>46.344</b>	<b>44.157</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.461	4.447	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	470	462
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.112	3.327			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	699	680			
Créditos Tributários e Previdenciários	914	914	Débitos Diversos	14.671	13.606			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.250	3.141						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	297	392						



## UNIMED VALE DO CAÍ/RS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.319	1.300
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.319	1.300
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	36.093	34.522
Imóveis de Uso Próprio	22.189	21.551
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	18.117	17.913
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.072	3.638
Imobilizado de Uso Próprio	13.087	12.222
Hospitalares / Odontológicos	11.380	10.438
Não Hospitalares / Odontológicos	1.707	1.784
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	206	200
Direito de Uso de Arrendamentos	609	548
Intangível	4.472	3.888
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>98.293</b>	<b>87.468</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,5%	12,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	9,1%	20,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	49,6%	50,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,9%	8,6%
Margem EBIT	8,9%	10,4%
Margem EBITDA	9,4%	11,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,4%	77,9%
DC (despesas comercialização)	0,3%	0,3%
DA (despesas administrativas)	8,3%	8,3%
COMB	87,0%	86,4%
COMBA	86,1%	86,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	89,0%	88,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,0%	0,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	31,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	2,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.035</b>	<b>6.673</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.729	3.297
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.729	3.297
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.292	2.523
Débitos Diversos	2.014	853
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>59.403</b>	<b>55.102</b>
Capital Social / Patrimônio Social	23.755	24.872
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	30.231	24.726
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	22	22
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	30.209	24.704
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	5.417	5.505
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>98.293</b>	<b>87.468</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,53	2,70
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,69

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	481	474
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-427	-1.352
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.773	2.690
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.464	2.665
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	309	25
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.236	38.869
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.928</b>	<b>64.266</b>
Despesas de Comercialização	174	361
Despesas Administrativas	5.671	10.560
Resultado Financeiro Líquido	694	147
Receitas Financeiras	1.057	2.146
Despesas Financeiras	363	1.999
Resultado Patrimonial	46	-595
Receitas Patrimoniais	54	222
Despesas Patrimoniais	8	817
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.732</b>	<b>11.324</b>
Imposto de Renda	227	220
Contribuição Social	88	96
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>5.417</b>	<b>11.008</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	36,7%	39,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,6%	37,0%
CE (Composição do endividamento)	79,3%	79,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	65,5%	58,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	400,84	378,43
Custo Médio Beneficiário	314,42	294,65

**UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

PRAÇA CORONEL MAXIMIANO, 33 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36800000 // Carangola/MG

Registro: 33.756-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 3.943  
**Beneficiários em jun/24:** 3.905

CNPJ: 86.483.542/0001-88

UNIMED VALE DO CARANGOLA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.644</b>	<b>15.926</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.904</b>	<b>3.440</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.409</b>	<b>19.783</b>
Disponível	2.194	2.241	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.017	2.705	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.834	20.664
Realizável	14.450	13.685	Provisões de Prêmios / Contraprestações	474	499	à Saúde	10.834	20.664
Aplicações Financeiras	12.584	12.026	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.635	2.526	Não Ganha - PPCNG	474	499	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	9.950	9.500	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.633	1.485	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	176	203	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	457	356	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-425	-881
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	87	64	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.208</b>	<b>15.208</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	48	58	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.000	1.786	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.994	15.053
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	654	485	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	214	155
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	754	738	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	496	317	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.201</b>	<b>4.575</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	83	70	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7	14
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	1	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	216	430
Créditos Tributários e Previdenciários	29	30	Comercialização sobre Operações	21	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	102	42	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	467	317	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	17	30	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	3	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.297</b>	<b>7.180</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5.147	4.915	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	215	430
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	199	229			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	176	146			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	17	44			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.147	4.915						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED VALE DO CARANGOLA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	531	491
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	531	491
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.583	1.730
Imóveis de Uso Próprio	881	901
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	881	901
Imobilizado de Uso Próprio	703	828
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	703	828
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	36	44
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.941</b>	<b>23.106</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,5%	4,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,0%	8,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,5%	20,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,1%	4,8%
Margem EBIT	1,4%	7,3%
Margem EBITDA	3,0%	9,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,5%	76,6%
DC (despesas comercialização)	1,4%	1,1%
DA (despesas administrativas)	19,9%	18,6%
COMB	99,8%	96,3%
COMBA	94,3%	90,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	104,9%	101,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,8%	7,1%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	32,5	31,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	1,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.560</b>	<b>8.140</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	94	94
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	94	94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	8.465	8.045
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	8.465	8.045
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.477</b>	<b>11.525</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.516	2.446
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.079	9.009
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.079	9.009
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-118	70
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.941</b>	<b>23.106</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,92	2,00
LC (Liquidez Corrente)	4,26	4,63

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	527	1.004
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	384	816
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	143	188
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	298	434
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.898</b>	<b>4.015</b>
Despesas de Comercialização	139	215
Despesas Administrativas	2.038	3.645
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>592</b>	<b>1.379</b>
Receitas Financeiras	645	1.477
Despesas Financeiras	52	97
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>77</b>	<b>263</b>
Receitas Patrimoniais	81	263
Despesas Patrimoniais	3	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>93</b>	<b>1.363</b>
Imposto de Renda	152	286
Contribuição Social	59	111
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	23
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-118</b>	<b>943</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,6%	7,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,1%	50,1%
CE (Composição do endividamento)	31,3%	29,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	108,6%	100,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	437,16	416,67
Custo Médio Beneficiário	343,35	319,23

# UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA 13 DE MAIO, 13 - 0 / Bairro: SETOR  
GUANABARA – CEP: 75780000 // Ipameri/GO

UNIMED VALE DO CORUMBA COOPERATIVA DE TRABALHO  
MEDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 30.222-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 7.881  
**Beneficiários em jun/24:** 8.057

CNPJ: 00.747.041/0001-46

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>15.002</b>	<b>11.674</b>
Disponível	344	112
Realizável	14.658	11.562
Aplicações Financeiras	12.871	9.897
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.602	4.413
Aplicações Livres	8.269	5.484
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.520	1.477
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.451	1.402
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	69	75
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	205	168
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Bens e Títulos a Receber	37	0
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	24	20
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.576</b>	<b>2.583</b>
Realizável a Longo Prazo	1.121	1.121
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.116	1.116
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	5	5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.791</b>	<b>6.159</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.216	5.049
Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.507	1.415
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	867	775
Provisão de Insuficiência de Prêmios	640	640
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	436	404
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	592	466
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.681	2.764
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.002	491
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	15	6
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	988	486
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	130	137
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	131	160
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	272	283
Conta-Corrente de Cooperados	39	39

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.099</b>	<b>25.780</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	15.356	25.890
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15.356	26.372
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-482
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-257	-110
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>11.486</b>	<b>24.950</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	11.569	24.392
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-83	558
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.613</b>	<b>830</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163	69
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	336	493
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	146	202

## UNIMED VALE DO CORUMBÁ COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	851	842
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	9	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	9	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	842	842
Imobilizado	582	593
Imóveis de Uso Próprio	387	391
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	387	391
Imobilizado de Uso Próprio	195	202
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	195	202
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	22	27
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.578</b>	<b>14.258</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,2%	-2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	39,0%	-4,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	28,0%	5,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	18,2%	-1,4%
Margem EBIT	18,9%	-0,3%
Margem EBITDA	19,0%	-0,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,3%	96,6%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,1%
DA (despesas administrativas)	7,5%	8,6%
COMB	83,2%	105,3%
COMBA	80,2%	99,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,3%	104,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,8%	6,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,8	31,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,7	7,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.269</b>	<b>1.269</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	130	130
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	100	100
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	31
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.138	1.138
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.138	1.138
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.847</b>	<b>6.830</b>
Capital Social / Patrimônio Social	230	213
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.511	5.846
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.511	5.846
Ajustes de Avaliação Patrimonial	299	299
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	807	473
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.906</b>	<b>14.258</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,18	1,92
LC (Liquidez Corrente)	2,21	1,90

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	190	291
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	14	27
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	14	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	821	1.733
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.097</b>	<b>1.365</b>
Despesas de Comercialização	66	25
Despesas Administrativas	1.092	2.126
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>552</b>	<b>1.590</b>
Receitas Financeiras	643	1.842
Despesas Financeiras	91	252
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>594</b>
Receitas Patrimoniais	1	594
Despesas Patrimoniais	1	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.671</b>	<b>-335</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.671</b>	<b>-335</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,8%	52,1%
CE (Composição do endividamento)	84,3%	82,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	117,7%	108,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	303,51	262,21
Custo Médio Beneficiário	228,63	258,51

**UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GERMANO GREVE, 734 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 78280000 // Mirassol  
d'Oeste/MT

UNIMED

Registro: 37.097-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 11.551  
**Beneficiários em jun/24:** 11.450

CNPJ: 70.523.899/0001-02

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.063</b>	<b>8.954</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.909</b>	<b>10.765</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.672</b>	<b>54.521</b>
Disponível	287	291	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.477	6.630	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.843	55.090
Realizável	9.775	8.663	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.386	567	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.647	53.455
Aplicações Financeiras	5.923	5.719	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-804	1.635
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.898	5.655	Não Ganha - PPCNG	431	417	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	25	63	Provisão de Insuficiência de Prêmios	954	150	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-170	-570
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.042	1.731	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>25.504</b>	<b>45.460</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	668	721	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	146	125	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.248	44.933
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.867	1.114	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	255	527
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	814	709	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.078	4.823	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.169</b>	<b>9.061</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	512	254	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	325	610
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	48	46	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.175	1.255	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	391	1.103
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	164	153	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	107	191
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	649	741	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	694	502	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	520	513	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	748	379	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	203	177	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	129	180	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.579</b>	<b>3.357</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	63	153
Realizável a Longo Prazo	744	657	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	370	416			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.542	230			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.183	2.022			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	32	32			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	246	176						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	498	481						

## UNIMED VALE DO JAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.022	806
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.022	806
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.813	1.894
Imóveis de Uso Próprio	1.239	1.260
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.239	1.260
Imobilizado de Uso Próprio	380	435
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	380	435
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	194	199
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.642</b>	<b>12.310</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,8%	-10,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	409,2%	-95,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	6,8%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-7,4%	-2,3%
Margem EBIT	-6,4%	-1,4%
Margem EBITDA	-6,3%	-1,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	92,1%	83,3%
DC (despesas comercialização)	0,1%	0,1%
DA (despesas administrativas)	13,7%	14,0%
COMB	105,9%	97,4%
COMBA	105,2%	96,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,8%	102,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,7%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	16,6	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	13,3	8,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>226</b>	<b>235</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	226	235
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	220	231
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-492</b>	<b>1.311</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.584	1.792
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.423	1.423
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.423	1.423
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-3.499	-1.905
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.642</b>	<b>12.310</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,97	1,12
LC (Liquidez Corrente)	0,72	0,83

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	221	759
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.034	3.568
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	956	3.313
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	78	256
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	413	1.343
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.850</b>	<b>7.205</b>
Despesas de Comercialização	40	76
Despesas Administrativas	3.750	7.597
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>186</b>	<b>704</b>
Receitas Financeiras	440	1.017
Despesas Financeiras	254	313
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>154</b>	<b>56</b>
Receitas Patrimoniais	154	56
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.013</b>	<b>-1.050</b>
Imposto de Renda	0	146
Contribuição Social	0	61
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.013</b>	<b>-1.258</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	13,3%	15,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	103,6%	89,4%
CE (Composição do endividamento)	98,4%	97,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-2872,7%	839,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	398,44	389,90
Custo Médio Beneficiário	378,56	312,99

# UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA VISCONDE DE PINDAMONHANGABA, 100 -  
0 / Bairro: JARDIM BOA VISTA – CEP: 12401011  
// Pindamonhangaba/SP

Registro: 33.451-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 17  
**Beneficiários em jun/24:** 17

CNPJ: 01.773.319/0001-12

UNIMED - INTRAFEDERATIVA DO VALE DO PARAÍBA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.391</b>	<b>8.362</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.364</b>	<b>1.952</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>1.297</b>	<b>2.316</b>
Disponível	430	355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	555	346	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.383	2.451
Realizável	9.961	8.007	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	1.383	2.451
Aplicações Financeiras	5.655	2.740	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	122	115	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	5.533	2.625	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-86	-135
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.585	4.590	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	105	91	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	450	254	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.297</b>	<b>2.316</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	3.585	4.590	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.630	390	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.805	4.759
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	35	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.283	4.288
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	564	396	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.630	390	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	127	245	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	338	490	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.398</b>	<b>3.376</b>	Provisões	65	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	17	25
Realizável a Longo Prazo	203	212	Provisão para IR e CSLL	65	18			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	322	185			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	454	524			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	203	212						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED VALE DO PARAÍBA - FEDERAÇÃO INTRAFEDERATIVA DAS COOPERATIVAS MÉDICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.944	2.912
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	2.944	2.912
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	249	250
Imóveis de Uso Próprio	180	180
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	180	180
Imobilizado de Uso Próprio	26	18
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	26	18
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	1
Direito de Uso de Arrendamentos	42	52
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.789</b>	<b>11.738</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	7,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	6,9%	9,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	303,7%	292,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	54,0%	39,1%
Margem EBIT	68,4%	59,6%
Margem EBITDA	69,6%	61,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	107,8%	109,8%
COMB	107,7%	109,6%
COMBA	69,6%	74,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	86,8%	103,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	54,6%	46,5%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	498,1	714,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>270</b>	<b>358</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	203	212
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	203	212
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	102
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	102
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	34	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	34	44
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.154</b>	<b>9.427</b>
Capital Social / Patrimônio Social	577	549
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.878	8.109
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.878	8.109
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	699	770
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.789</b>	<b>11.738</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,79	5,08
LC (Liquidez Corrente)	3,09	4,28

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	505	446
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	169	320
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	169	320
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.492	4.488
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.933</b>	<b>6.755</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.396	2.538
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>708</b>	<b>1.075</b>
Receitas Financeiras	819	1.446
Despesas Financeiras	111	371
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>34</b>	<b>206</b>
Receitas Patrimoniais	34	206
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>787</b>	<b>1.010</b>
Imposto de Renda	53	69
Contribuição Social	23	33
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	12	2
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>699</b>	<b>905</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,4%	19,7%
CE (Composição do endividamento)	92,6%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	35,8%	24,5%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	12.698,97	11.337,37
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

## Endereço Informações Cadastrais

RUA IPIRANGA, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
85950000 // Palotina/PR

UNIMED VALE DO PIQUIRI

Registro: 30.881-1

CNPJ: 80.525.652/0001-89

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 9.046

Beneficiários em jun/24: 9.493

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>29.000</b>	<b>28.092</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.580</b>	<b>6.950</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>23.731</b>	<b>43.378</b>
Disponível	1.133	1.055	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.155	2.642	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	23.981	44.023
Realizável	27.867	27.037	Provisões de Prêmios / Contraprestações	8	19	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	23.966	44.000
Aplicações Financeiras	22.003	20.226	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	24
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.087	3.191	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	18.916	17.036	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-250	-646
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.175	2.071	Provisão para Remissão	8	19	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>16.762</b>	<b>29.290</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	35	117	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	122	82	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.772	30.251
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	856	363	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-10	-961
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	5	29	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.168	2.179	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.969</b>	<b>14.087</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	343	406	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	148	168
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.791	1.518	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	644	562	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	907	1.915
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	277	267	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	796	1.744
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	16	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	547	455	Comercialização sobre Operações	15	15	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.322	3.464	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	607	533	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	45	17	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	498	537	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.776</b>	<b>7.315</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	76	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	47	52
Realizável a Longo Prazo	1.720	1.708	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	457	570			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.024	1.248			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	826	908			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	1.398	976			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.584	1.572						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	136	136						

## UNIMED VALE DO PIQUIRI-COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO VALE DO PIQUIRI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.370	3.809
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	2.178	2.178
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	2.178	2.178
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.773	1.612
Outros Investimentos	419	19
Imobilizado	1.686	1.798
Imóveis de Uso Próprio	919	943
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	919	943
Imobilizado de Uso Próprio	759	845
Hospitalares / Odontológicos	177	197
Não Hospitalares / Odontológicos	582	648
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	8	10
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>36.777</b>	<b>35.407</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,1%	27,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	37,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	34,0%	38,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	19,1%	23,0%
Margem EBIT	23,7%	28,0%
Margem EBITDA	24,0%	28,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,2%	66,9%
DC (despesas comercialização)	2,5%	2,6%
DA (despesas administrativas)	9,5%	9,8%
COMB	82,2%	79,4%
COMBA	78,8%	76,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,9%	79,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,3%	4,2%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,0	17,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	4,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.157</b>	<b>2.639</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	129	120
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	7	10
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	122	110
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.462	1.462
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.462	1.462
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	252	281
Tributos e Contribuições	252	281
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	314	776
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>27.039</b>	<b>25.818</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.347	3.323
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.229	14.853
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.229	14.853
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	4.464	7.643
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>36.777</b>	<b>35.407</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,78	3,69
LC (Liquidez Corrente)	3,83	4,04

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	64	118
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-140	-261
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	218	234
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	449	658
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-242	-435
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	906	1.556
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.945</b>	<b>16.197</b>
Despesas de Comercialização	590	1.127
Despesas Administrativas	2.213	4.180
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.000</b>	<b>1.786</b>
Receitas Financeiras	1.397	2.592
Despesas Financeiras	397	806
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>184</b>	<b>526</b>
Receitas Patrimoniais	218	527
Despesas Patrimoniais	34	1
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.141</b>	<b>11.123</b>
Imposto de Renda	492	981
Contribuição Social	186	370
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.464</b>	<b>9.772</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,6%	5,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,5%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	77,8%	72,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,0%	37,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	413,18	393,51
Custo Médio Beneficiário	289,70	263,05

# UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

RUA DO COLISEU, 123 - 0 / Bairro: CENTRO –  
CEP: 56302390 // Petrolina/PE

Registro: 32.326-8  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 70.473  
**Beneficiários em jun/24:** 71.609

CNPJ: 40.853.020/0001-20

UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>130.811</b>	<b>126.745</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>78.239</b>	<b>83.262</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>195.677</b>	<b>359.550</b>
Disponível	1.642	2.373	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	46.381	48.258	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	202.034	368.650
Realizável	129.169	124.373	Provisões de Prêmios / Contraprestações	9.520	8.925	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.950	368.602
Aplicações Financeiras	91.098	90.048	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	84	49
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.400	32.029	Não Ganha - PPCNG	9.343	8.710	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	57.698	58.019	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-6.357	-9.101
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.491	16.221	Provisão para Remissão	177	215	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>149.801</b>	<b>303.857</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	11.144	11.112	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	733	837	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	150.630	303.972
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.910	29.450	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-828	-115
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	266	111	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.218	9.046	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>45.876</b>	<b>55.693</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.080	4.998	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.492	1.695	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.984	8.636
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.620	6.340	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.819	5.143
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	619	542	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.466	3.437	Comercialização sobre Operações	7	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	9.316	8.279	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	866	1.142	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	178	47	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>68.287</b>	<b>68.681</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.067	886	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.948	3.345
Realizável a Longo Prazo	1.105	1.022	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.582	8.848			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	423			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	21.716	23.151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.105	1.022						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED VALE DO SÃO FRANCISCO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.123	732
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.123	732
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	65.560	66.426
Imóveis de Uso Próprio	41.295	40.693
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	34.388	34.549
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.907	6.143
Imobilizado de Uso Próprio	19.080	20.334
Hospitalares / Odontológicos	10.597	11.529
Não Hospitalares / Odontológicos	8.483	8.806
Imobilizações em Curso	221	98
Outras Imobilizações	2.354	2.098
Direito de Uso de Arrendamentos	2.610	3.203
Intangível	500	500
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>199.098</b>	<b>195.426</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,8%	1,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	4,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	18,2%	11,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	5,9%	1,0%
Margem EBIT	7,1%	2,2%
Margem EBITDA	7,3%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,5%	84,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,4%
DA (despesas administrativas)	11,8%	9,9%
COMB	88,7%	94,8%
COMBA	86,1%	92,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,5%	101,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,1%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	17,5	18,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	33,6	35,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25.784</b>	<b>28.452</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	78	140
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	75	120
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	4	20
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.573	4.715
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.573	4.715
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.000	20.000
Débitos Diversos	3.134	3.597
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>83.481</b>	<b>83.712</b>
Capital Social / Patrimônio Social	37.205	37.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	46.277	46.277
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	28	28
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	46.249	46.249
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>187.504</b>	<b>195.426</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,91	1,75
LC (Liquidez Corrente)	1,67	1,52

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	217	147
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-145	-236
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	15.452	24.441
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	9.403	15.145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	6.412	12.369
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-363	-3.580
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	508
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4.644	7.345
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>35.553</b>	<b>40.123</b>
Despesas de Comercialização	833	1.574
Despesas Administrativas	23.019	35.420
Resultado Financeiro Líquido	5.969	9.728
Receitas Financeiras	6.751	12.009
Despesas Financeiras	782	2.281
Resultado Patrimonial	436	596
Receitas Patrimoniais	656	1.321
Despesas Patrimoniais	220	725
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>13.172</b>	<b>5.637</b>
Imposto de Renda	814	1.613
Contribuição Social	765	614
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.593</b>	<b>3.410</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	34,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	52,2%	57,2%
CE (Composição do endividamento)	75,2%	74,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	124,6%	133,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	457,73	424,44
Custo Médio Beneficiário	349,99	358,45

**UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA JOSÉ CORSINO, 486 - W / Bairro: CENTRO -  
CEP: 78300000 // Tangará da Serra/MT

Registro: 31.409-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 47.730  
**Beneficiários em jun/24:** 48.353

CNPJ: 02.597.394/0001-32

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>86.395</b>	<b>75.807</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>47.220</b>	<b>45.985</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>112.478</b>	<b>200.386</b>
Disponível	4.281	2.210	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	33.173	27.860	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.013	201.625
Realizável	82.114	73.597	Provisões de Prêmios / Contraprestações	260	298	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	113.886	199.946
Aplicações Financeiras	60.194	57.020	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	127	1.678
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	33.684	32.086	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	26.510	24.933	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.535	-1.239
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.391	10.329	Provisão para Remissão	260	298	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>93.716</b>	<b>175.268</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.406	1.751	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.959	2.017	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	92.468	172.979
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.554	9.392	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.248	2.289
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	8.504	7.228	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.400	16.152	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>18.762</b>	<b>25.118</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.480	1.350	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	147	254
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	699	766	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.891	5.530
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	347	489	Contraprestações / Prêmios a Restituir	59	61	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	839	1.977
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	3	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	271	859	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	639	703	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	7.888	4.748	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	925	31	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	98	120	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	814	661	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.143</b>	<b>15.798</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	1.115	1.890
Realizável a Longo Prazo	6.136	5.718	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.082	1.747			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.491	4.772			
Créditos Tributários e Previdenciários	1.692	1.964	Débitos Diversos	7.961	9.692			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	486			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	937	389						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.395	1.369						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.111	1.997						

## UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.705	1.552
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	233	179
Outros Investimentos	1.473	1.373
Imobilizado	6.342	7.569
Imóveis de Uso Próprio	2.250	2.289
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.250	2.289
Imobilizado de Uso Próprio	3.904	4.150
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.904	4.150
Imobilizações em Curso	188	0
Outras Imobilizações	0	1.130
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	959	959
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>101.538</b>	<b>91.605</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,9%	0,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	18,5%	0,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	16,9%	10,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,2%	0,0%
Margem EBIT	9,5%	2,0%
Margem EBITDA	10,0%	2,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,2%	87,4%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	7,4%	7,3%
COMB	91,7%	95,8%
COMBA	89,2%	92,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,4%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,7	24,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,2	19,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.801</b>	<b>10.164</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	296	337
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	263	337
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	32	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	4.590	3.922
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	4.590	3.922
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3.011	3.011
Débitos Diversos	2.905	2.893
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>43.516</b>	<b>35.456</b>
Capital Social / Patrimônio Social	30.713	30.711
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.745	4.745
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.745	4.745
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.058	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>101.538</b>	<b>91.605</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,75	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,83	1,65

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	937	1.663
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.844	10.397
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	2.564	7.233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	280	3.164
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.361	7.030
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>18.957</b>	<b>20.505</b>
Despesas de Comercialização	1.184	2.061
Despesas Administrativas	8.278	14.571
Resultado Financeiro Líquido	3.178	6.647
Receitas Financeiras	4.112	8.453
Despesas Financeiras	934	1.807
Resultado Patrimonial	418	891
Receitas Patrimoniais	503	949
Despesas Patrimoniais	85	58
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.729</b>	<b>4.381</b>
Imposto de Renda	1.226	1.672
Contribuição Social	446	610
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	2.099
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.058</b>	<b>0</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	6,2%	8,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,1%	61,3%
CE (Composição do endividamento)	81,4%	81,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	133,3%	158,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	392,09	353,39
Custo Médio Beneficiário	325,89	305,97

# UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA TUPI, 962 - 0 / Bairro: CENTRO – CEP:  
93320050 // Novo Hamburgo/RS

UNIMED (RS) VALE DO SINOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 35.641-7

CNPJ: 88.258.884/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 93.487

**Beneficiários em jun/24:** 97.519

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>194.350</b>	<b>155.741</b>
Disponível	885	1.119
Realizável	193.465	154.622
Aplicações Financeiras	123.903	84.320
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	37.479	35.782
Aplicações Livres	86.424	48.538
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	28.120	25.286
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	9.431	8.063
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	330	322
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	16.272	13.664
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.087	3.236
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	14.944	19.682
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	4.301	3.262
Bens e Títulos a Receber	19.912	19.869
Despesas Antecipadas	2.249	2.166
Conta-Corrente com Cooperados	36	37
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>379.034</b>	<b>386.195</b>
Realizável a Longo Prazo	8.413	8.707
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.374	5.351
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	3.039	3.356

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>150.282</b>	<b>129.133</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	30.639	27.997
Provisões de Prêmios / Contraprestações	731	637
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	731	637
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	834	670
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.690	12.180
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.384	14.510
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	4.104	5.725
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	19	34
Comercialização sobre Operações	216	306
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.530	3.048
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.339	2.337
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.820	5.482
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	22.372	10.238
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.873	24.315
Débitos Diversos	57.366	53.102
Conta-Corrente de Cooperados	3.108	2.274

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>230.274</b>	<b>421.578</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	232.181	419.286
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	232.492	421.094
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-311	-1.809
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.907	2.293
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>193.083</b>	<b>359.358</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	192.209	360.724
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	874	-1.366
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>37.190</b>	<b>62.220</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	157	286
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	52.411	95.938
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46.878	89.520
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	3.295	5.824



## UNIMED VALE DO SINOS - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	28.740	27.506
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	14.489	14.477
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	14.489	14.477
Participações Societárias Método de Custo	14.076	12.854
Outros Investimentos	175	175
Imobilizado	339.687	347.564
Imóveis de Uso Próprio	268.023	269.904
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	268.023	269.904
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	67.578	71.630
Hospitalares / Odontológicos	61.935	65.295
Não Hospitalares / Odontológicos	5.643	6.335
Imobilizações em Curso	203	90
Outras Imobilizações	370	697
Direito de Uso de Arrendamentos	3.512	5.243
Intangível	2.194	2.418
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>573.384</b>	<b>541.936</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	1,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	3,2%	2,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,2%	36,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,6%	1,3%
Margem EBIT	4,9%	3,3%
Margem EBITDA	5,3%	3,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	83,8%	85,2%
DC (despesas comercialização)	1,2%	1,3%
DA (despesas administrativas)	11,6%	12,4%
COMB	96,5%	98,9%
COMBA	94,3%	95,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	101,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,4%	3,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,9	22,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	12,8	12,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>165.888</b>	<b>171.528</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.278	2.040
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.473	1.256
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	805	784
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	36.137	34.122
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	36.137	34.122
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.525	3.153
Tributos e Contribuições	3.967	2.546
Parcelamento de Tributos e Contribuições	558	607
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	121.376	129.970
Débitos Diversos	1.573	2.243
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>257.213</b>	<b>241.274</b>
Capital Social / Patrimônio Social	200.364	192.834
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	48.714	43.790
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	48.714	43.790
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	8.135	4.650
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>573.384</b>	<b>541.936</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,81	1,80
LC (Liquidez Corrente)	1,29	1,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.238	594
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.465	-2.518
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.763	9.593
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.271	7.542
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.492	2.051
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	52.337	97.460
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>87.460</b>	<b>151.369</b>
Despesas de Comercialização	2.725	5.523
Despesas Administrativas	26.482	51.881
Resultado Financeiro Líquido	5.399	14.415
Receitas Financeiras	6.795	19.272
Despesas Financeiras	1.396	4.857
Resultado Patrimonial	1.446	3.269
Receitas Patrimoniais	1.509	3.843
Despesas Patrimoniais	63	574
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.832</b>	<b>9.154</b>
Imposto de Renda	1.236	2.728
Contribuição Social	460	1.019
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.135</b>	<b>5.406</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	59,2%	64,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,1%	55,5%
CE (Composição do endividamento)	47,5%	42,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,9%	124,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	393,50	376,97
Custo Médio Beneficiário	330,15	322,66

## UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RONCADOR, 327 - 0 / Bairro: CENTRO -  
CEP: 38610019 // Unaí/MG

UNIMED VALE DO URUCUIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.105-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
Beneficiários em dez/23: 2.755  
Beneficiários em jun/24: 2.735

CNPJ: 01.371.135/0001-26

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.111</b>	<b>7.132</b>
Disponível	82	18
Realizável	8.029	7.114
Aplicações Financeiras	5.860	3.974
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	718	254
Aplicações Livres	5.142	3.720
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.836	2.668
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	293	337
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	1.543	2.330
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	190	310
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	136	152
Bens e Títulos a Receber	3	3
Despesas Antecipadas	3	6
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>773</b>	<b>939</b>
Realizável a Longo Prazo	0	0
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.539</b>	<b>3.167</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.529	2.105
Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0
Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	24	24
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.505	2.081
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5	6
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5	6
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	256
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	528	536
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	181	244
Conta-Corrente de Cooperados	5	20

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.008</b>	<b>3.679</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.121	3.890
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.121	3.890
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-211
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>94</b>	<b>308</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	94	308
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.914</b>	<b>3.371</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	291	791
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	99	303
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	163	423

## UNIMED VALE DO URUCUIA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	446	596
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	16	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	16	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	430	596
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	327	343
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	118	104
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	118	104
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	209	239
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.884</b>	<b>8.071</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	10,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,2%	22,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	103,5%	122,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,4%	23,7%
Margem EBIT	39,9%	27,4%
Margem EBITDA	42,1%	29,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	4,6%	8,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	71,5%	78,2%
COMB	76,0%	86,4%
COMBA	59,0%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	81,3%	76,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	29,0%	14,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	174,9	272,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	4.929,1	2.485,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>174</b>	<b>201</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	174	201
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>5.172</b>	<b>3.831</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.109	2.689
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.433	1.433
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.433	1.433
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits /		
Déficits Acumulados ou Resultado	630	-291
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.884</b>	<b>7.199</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,39	2,40
LC (Liquidez Corrente)	2,29	2,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	29	65
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	130	-324
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	13	11
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-82	-380
Provisão para Perdas Sobre Créditos	200	45
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	469	1.160
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.076</b>	<b>4.486</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.434	2.872
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>582</b>	<b>532</b>
Receitas Financeiras	589	551
Despesas Financeiras	8	19
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>37</b>	<b>43</b>
Receitas Patrimoniais	37	43
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>792</b>	<b>1.029</b>
Imposto de Renda	116	80
Contribuição Social	46	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	40
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>630</b>	<b>871</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,7%	4,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	41,8%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	95,3%	94,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	71,8%	87,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	122,64	110,35
Custo Médio Beneficiário	5,59	9,06

## UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

## Endereço Informações Cadastrais

Rua Irmão Mário Esdras, 200 - 0 / Bairro: Vila Pinto – CEP: 37010660 // Varginha/MG

Registro: 34.472-9  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
 Beneficiários em dez/23: 45.384  
 Beneficiários em jun/24: 46.860

CNPJ: 17.845.504/0001-05

UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>73.499</b>	<b>72.361</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>45.385</b>	<b>40.156</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>78.220</b>	<b>136.714</b>
Disponível	196	525	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.253	18.547	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	80.897	141.634
Realizável	73.303	71.836	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	80.897	141.634
Aplicações Financeiras	53.595	52.087	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.234	9.372	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	43.361	42.715	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.678	-4.920
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	12.425	11.983	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>61.575</b>	<b>106.425</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.129	3.500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.003	2.795	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	61.707	106.358
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.118	11.488	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-132	66
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.349	1.133	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.133	4.265	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>16.645</b>	<b>30.290</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	6.679	7.245	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	164	271
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	269	104	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.104	846	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.334	23.071
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.332	2.083	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	10.518	20.752
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	22	33	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	282	180	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.081	813	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	4.399	5.379	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	269	124	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.038	1.111	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>61.918</b>	<b>66.534</b>	Provisões	260	386	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	834	1.363
Realizável a Longo Prazo	7.579	7.623	Provisão para IR e CSLL	260	386			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.379	4.332			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5	8			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	21.643	13.824			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	702	1.102			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.207	6.056						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.372	1.567						

## UNIMED VARGINHA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	21.923	26.614
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	17.636	22.687
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	17.636	22.687
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	4.182	3.822
Outros Investimentos	105	105
Imobilizado	32.400	32.281
Imóveis de Uso Próprio	24.790	25.305
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	23.624	24.113
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.166	1.192
Imobilizado de Uso Próprio	5.675	5.799
Hospitalares / Odontológicos	4.126	4.120
Não Hospitalares / Odontológicos	1.549	1.678
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	291	427
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.644	750
	16	16
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>135.417</b>	<b>138.895</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,8%	16,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,3%	32,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,0%	39,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	11,7%	16,6%
Margem EBIT	13,8%	21,0%
Margem EBITDA	15,0%	22,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,6%	77,7%
DC (despesas comercialização)	1,1%	0,9%
DA (despesas administrativas)	11,1%	11,6%
COMB	90,8%	90,2%
COMBA	87,6%	88,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,4%	90,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,0	32,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	29,7	39,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>21.084</b>	<b>29.131</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.654	5.503
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	5.654	5.503
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.217	8.463
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.217	8.463
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	1
Débitos Diversos	6.213	15.164
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>68.947</b>	<b>69.608</b>
Capital Social / Patrimônio Social	36.630	36.630
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.164	22.963
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.164	22.963
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	9.153	10.014
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>135.417</b>	<b>138.895</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,04	2,00
LC (Liquidez Corrente)	1,62	1,80

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	982	957
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-231	-407
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.343	870
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.343	161
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	708
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.333	19.872
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>28.031</b>	<b>53.169</b>
Despesas de Comercialização	823	1.225
Despesas Administrativas	8.673	15.792
Resultado Financeiro Líquido	2.867	2.400
Receitas Financeiras	3.264	6.054
Despesas Financeiras	397	3.654
Resultado Patrimonial	727	7.922
Receitas Patrimoniais	732	8.249
Despesas Patrimoniais	5	327
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10.334</b>	<b>25.787</b>
Imposto de Renda	866	1.665
Contribuição Social	315	608
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	906
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.153</b>	<b>22.608</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	23,9%	23,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	49,1%	49,9%
CE (Composição do endividamento)	68,3%	58,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	96,4%	99,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	277,39	251,41
Custo Médio Beneficiário	218,12	195,44

**UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA MAESTRO FILOMENO DOS SANTOS, 109 - 0  
/ Bairro: CENTRO – CEP: 36900000 //  
Manhuaçu/MG

Registro: 31.789-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 13.515  
**Beneficiários em jun/24:** 13.475

CNPJ: 71.499.792/0001-39

UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.275</b>	<b>21.018</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>53.190</b>	<b>48.528</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.127</b>	<b>51.044</b>
Disponível	658	826	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	26.454	21.831	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	21.661	51.860
Realizável	16.616	20.193	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.531	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.192	51.860
Aplicações Financeiras	10.867	12.745	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-3.531	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	10.123	11.700	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	744	1.044	Provisão de Insuficiência de Prêmios	3.531	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-534	-816
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.993	3.083	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>24.442</b>	<b>51.978</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.971	2.013	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.263	3.150	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	25.296	51.775
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.782	11.949	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-854	203
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	380	361	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.878	6.732	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-3.315</b>	<b>-933</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	243	389	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	15	1.869
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	399	321	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23.282	24.107	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.926	2.085
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	518	151	Contraprestações / Prêmios a Restituir	28	58	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	50	28
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	13	155	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	1.961	3.939	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	277	275	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23.241	23.894	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.337</b>	<b>5.059</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	281	156	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	325	703
Realizável a Longo Prazo	1.705	1.460	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.188	1.102			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.958	1.305			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	27			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.700	1.454						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	6	6						

## UNIMED VERTENTE DO CAPARAÓ - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.645	1.645
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	212	212
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	212	212
Participações Societárias Método de Custo	984	984
Outros Investimentos	449	449
Imobilizado	1.931	1.900
Imóveis de Uso Próprio	520	520
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	520	520
Imobilizado de Uso Próprio	726	695
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	726	695
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	303	303
Direito de Uso de Arrendamentos	382	382
Intangível	55	54
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>22.612</b>	<b>26.077</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-41,1%	-75,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,9%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-25,1%	-23,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-44,8%	-38,9%
Margem EBIT	-40,9%	-36,2%
Margem EBITDA	-40,9%	-35,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	116,0%	101,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	19,6%	16,8%
COMB	136,0%	119,0%
COMBA	134,0%	114,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	143,7%	144,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,5%	3,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	975,2	801,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	103,1	83,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>45.378</b>	<b>44.932</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.679	19.049
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.709	2.080
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.970	16.970
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.187	3.187
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.187	3.187
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	786	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	786	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	22.725	22.696
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-66.665</b>	<b>-67.383</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.065	8.058
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	934	934
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	934	934
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-75.665	-76.375
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>31.903</b>	<b>26.077</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,23	0,28
LC (Liquidez Corrente)	0,32	0,43

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.551	1.355
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.838	14.689
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	631	1.908
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	728	1.292
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.479	11.489
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	14	693
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-5.213</b>	<b>-11.668</b>
Despesas de Comercialização	96	159
Despesas Administrativas	4.059	8.470
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>302</b>	<b>1.874</b>
Receitas Financeiras	853	2.382
Despesas Financeiras	550	508
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>43</b>	<b>375</b>
Receitas Patrimoniais	43	375
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-9.036</b>	<b>-18.742</b>
Imposto de Renda	183	610
Contribuição Social	72	228
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-9.291</b>	<b>-19.580</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,5%	7,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	435,9%	358,4%
CE (Composição do endividamento)	54,0%	51,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-147,9%	-138,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	256,45	310,76
Custo Médio Beneficiário	341,03	316,52

**UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA GOMES BARBOSA, 70 - LOJA 02 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 36570101 // Viçosa/MG

UNIMED SERRAS DE MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.458-7  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 9.734  
**Beneficiários em jun/24:** 10.392

CNPJ: 66.343.534/0001-29

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.760</b>	<b>46.736</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.046</b>	<b>11.307</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.265</b>	<b>50.356</b>
Disponível	3.089	1.911	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.674	8.379	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	27.808	51.501
Realizável	46.671	44.825	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.327	3.092	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	27.784	51.501
Aplicações Financeiras	42.919	41.859	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	24	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.953	5.653	Não Ganha - PPCNG	3.222	3.014	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	36.965	36.205	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-543	-1.145
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.159	1.646	Provisão para Remissão	104	78	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>21.924</b>	<b>36.627</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.496	1.373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	394	268	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	21.230	36.504
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.039	1.464	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	694	123
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	142	71	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.914	3.555	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.340</b>	<b>13.729</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	319	10	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	1
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	201	193	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	412	587	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.486	6.539
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	900	753	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.633	5.333
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	584	461	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	412	587	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	107	101	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	992	754	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>14.971</b>	<b>13.150</b>	Provisões	361	371	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	222	453
Realizável a Longo Prazo	7.193	6.646	Provisão para IR e CSLL	361	371			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	686	466			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	921	750			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.193	6.646						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIMED VIÇOSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	2.235	2.231
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.035	1.035
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	1.035	1.035
Participações Societárias Método de Custo	1.200	1.196
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.203	3.922
Imóveis de Uso Próprio	4.406	3.113
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.406	3.113
Imobilizado de Uso Próprio	506	477
Hospitalares / Odontológicos	81	38
Não Hospitalares / Odontológicos	425	439
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	291	332
Intangível	339	351
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>64.731</b>	<b>59.886</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,4%	13,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,0%	21,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	29,1%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,6%	16,5%
Margem EBIT	13,7%	20,3%
Margem EBITDA	14,0%	20,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	80,3%	72,5%
DC (despesas comercialização)	0,4%	0,3%
DA (despesas administrativas)	13,9%	13,7%
COMB	94,6%	86,5%
COMBA	87,3%	79,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,0%	89,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	8,3%	8,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,2	21,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	16,9	14,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>10.766</b>	<b>10.512</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	225	136
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	225	136
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	9.908	10.096
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	9.908	10.096
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	388	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	388	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	245	280
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.919</b>	<b>38.068</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.142	8.164
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	31.340	24.062
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	31.340	24.062
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.436	5.842
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>64.731</b>	<b>59.886</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,72	2,74
LC (Liquidez Corrente)	3,81	4,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	631	753
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-46	-122
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	985	2.370
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	727	1.255
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	196	335
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	780
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	2.567	5.485
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.888</b>	<b>18.021</b>
Despesas de Comercialização	104	155
Despesas Administrativas	3.775	6.834
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.254</b>	<b>4.427</b>
Receitas Financeiras	2.355	4.848
Despesas Financeiras	101	421
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>17</b>	<b>74</b>
Receitas Patrimoniais	17	74
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.620</b>	<b>9.803</b>
Imposto de Renda	547	1.071
Contribuição Social	201	394
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	75
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.873</b>	<b>8.263</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,0%	6,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,8%	36,4%
CE (Composição do endividamento)	54,8%	51,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	58,2%	57,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	442,51	429,89
Custo Médio Beneficiário	354,94	311,88

**UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAPITÃO CASTRO, 4376 - PREDIO / Bairro:  
CENTRO – CEP: 76980010 // Vilhena/RO

UNIMED VILHENA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.213-1

CNPJ: 01.659.087/0001-76

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

**Beneficiários em dez/23:** 8.681

**Beneficiários em jun/24:** 8.879

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.490</b>	<b>36.836</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.274</b>	<b>19.625</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>26.640</b>	<b>46.968</b>
Disponível	2.492	11.956	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.171	11.221	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	26.640	46.968
Realizável	28.998	24.880	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.156	2.906	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	26.416	46.845
Aplicações Financeiras	15.223	15.286	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	223	123
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.592	6.317	Não Ganha - PPCNG	3.145	2.890	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	8.631	8.968	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.375	3.931	Provisão para Remissão	11	15	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>22.400</b>	<b>30.030</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	993	550	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	537	510	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.245	29.407
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.362	3.775	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	155	622
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	161	130	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.116	4.030	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.240</b>	<b>16.938</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	4.221	3.252	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	346	1.011	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.457	4.780
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.068	1.260	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.700	2.128
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	129	31	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	482	85	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	217	225	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.799	4.302	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	51	17	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	249	690
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5.240	292	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>33.700</b>	<b>27.673</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	84	171
Realizável a Longo Prazo	316	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.350	980			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.299	625			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	5.289	5.100			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	579	396			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	316	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIMED VILHENA - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	4.953	4.435
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	54	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	54	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	4.899	4.435
Imobilizado	26.590	23.207
Imóveis de Uso Próprio	2.299	2.313
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.299	2.313
Imobilizado de Uso Próprio	22.219	1.221
Hospitalares / Odontológicos	18.345	0
Não Hospitalares / Odontológicos	3.874	1.221
Imobilizações em Curso	1.321	19.551
Outras Imobilizações	751	121
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	1.841	32
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>65.190</b>	<b>64.510</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-8,9%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-20,0%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	31,5%	44,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-21,8%	8,8%
Margem EBIT	-17,5%	12,4%
Margem EBITDA	-17,2%	13,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,1%	63,9%
DC (despesas comercialização)	0,5%	1,4%
DA (despesas administrativas)	37,6%	32,9%
COMB	122,2%	98,2%
COMBA	122,1%	90,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	121,4%	96,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,1%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	59,5	56,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	35,0	45,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.645</b>	<b>15.910</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	113	121
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	9	11
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	104	110
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	3.280	3.286
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.280	3.286
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.033	3.128
Tributos e Contribuições	3.033	3.128
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9.219	9.375
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>29.081</b>	<b>28.975</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.294	4.188
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	24.787	20.659
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	24.787	20.659
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	4.128
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>71.000</b>	<b>64.510</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,56	1,82
LC (Liquidez Corrente)	1,20	1,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	423	1.791
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	310	798
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	181	194
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	129	604
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.796	3.036
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.387</b>	<b>20.920</b>
Despesas de Comercialização	123	636
Despesas Administrativas	10.028	15.439
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>15</b>	<b>3.820</b>
Receitas Financeiras	891	4.039
Despesas Financeiras	876	219
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-9</b>
Receitas Patrimoniais	0	1
Despesas Patrimoniais	0	11
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.545</b>	<b>5.620</b>
Imposto de Renda	176	1.077
Contribuição Social	89	415
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.810</b>	<b>4.128</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	40,8%	36,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	64,3%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	55,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	144,1%	122,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	501,97	433,44
Custo Médio Beneficiário	417,88	275,99

## UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

## Endereço Informações Cadastrais

AV. CESAR HILAL, 700 - 3º E 4º ANDARES /  
Bairro: BENTO FERREIRA – CEP: 29050903 //  
Vitória/ES

UNIMED VITORIA

Registro: 35.739-1

CNPJ: 27.578.434/0001-20

Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica

Beneficiários em dez/23: 398.097

Beneficiários em jun/24: 392.671

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
ATIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	PASSIVO CIRCULANTE	2T2024	4T2023	Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2T2024	4T2023
Disponível	43.539	70.918	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	259.197	239.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	1.118.462	1.981.344
Realizável	672.375	548.704	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.268	2.922	à Saúde	1.119.100	1.981.637
Aplicações Financeiras	247.163	165.667	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	161.069	154.540	Não Ganha - PPCNG	0	0	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	86.094	11.127	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	-638	-293
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	131.891	98.969	Provisão para Remissão	3.268	2.922	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	52.567	40.848	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	9.909	8.758	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-21.588	-24.177
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	95.009	73.963	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>865.419</b>	<b>1.754.071</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	18.199	17.258	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	151.012	154.105	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	868.511	1.732.040
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	61.125	40.863	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-3.093	22.031
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.024	12.158	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>231.455</b>	<b>203.096</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	51.249	35.343	Contraprestações / Prêmios a Restituir	831	811	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	59	163
Despesas Diferidas	1.500	1.520	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	42	50	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27.492	75.548
Créditos Tributários e Previdenciários	2.191	2.371	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.074	11.219	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	16.693	32.673
Bens e Títulos a Receber	231.460	234.829	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	2.134	3.473	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	4.787	6.532	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.987	2.976	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>466.450</b>	<b>445.332</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	121.699	121.821	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	35.205	34.648	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	5.061	10.868
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	15.884	15.203	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	34.184	35.165			
Aplicações Livres	19.321	19.445	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	39.733	48.207			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	109.877	103.597			
Títulos e Créditos a Receber	10.275	9.763	Conta-Corrente de Cooperados	16.610	17.039			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	70.944	68.474						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2.982	3.322						

## UNIMED VITORIA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	2.292	5.613
Investimentos	203.854	189.495
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	182.434	169.744
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	182.434	169.744
Participações Societárias Método de Custo	18.268	16.712
Outros Investimentos	3.152	3.040
Imobilizado	116.290	104.645
Imóveis de Uso Próprio	42.736	43.263
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	32.719	33.078
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	10.017	10.186
Imobilizado de Uso Próprio	45.151	49.416
Hospitalares / Odontológicos	36.572	39.442
Não Hospitalares / Odontológicos	8.579	9.974
Imobilizações em Curso	1.984	1.984
Outras Imobilizações	22.801	6.171
Direito de Uso de Arrendamentos	3.620	3.812
Intangível	24.607	29.371
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.182.364</b>	<b>1.064.954</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	11,1%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	24,6%	11,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	22,9%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,0%	2,4%
Margem EBIT	14,9%	11,5%
Margem EBITDA	15,7%	12,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	78,8%	89,6%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,2%
DA (despesas administrativas)	8,4%	9,2%
COMB	88,3%	99,9%
COMBA	87,5%	98,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,7%	99,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,9%	1,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	24,4	21,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	15,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>181.872</b>	<b>196.318</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.838	13.028
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	5.116	4.823
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	8.722	8.205
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	113.641	114.360
Provisões para Tributos Diferidos	8.018	8.043
Provisões para Ações Judiciais	105.623	106.317
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.890	3.246
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.890	3.246
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	48.067	58.737
Débitos Diversos	3.437	6.947
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>531.881</b>	<b>409.745</b>
Capital Social / Patrimônio Social	314.791	299.184
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	89.512	89.499
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	15.680	15.729
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	73.832	73.770
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	127.579	21.062
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.182.364</b>	<b>1.064.954</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,82	1,63
LC (Liquidez Corrente)	1,53	1,35

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5.739	32.007
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.414	-2.098
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	10.019	21.471
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5.822	16.774
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	1.381	2.690
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.816	2.007
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	11.121	39.320
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>250.401</b>	<b>259.435</b>
Despesas de Comercialização	12.321	22.469
Despesas Administrativas	91.242	179.610
Resultado Financeiro Líquido	10.361	24.805
Receitas Financeiras	17.731	193.725
Despesas Financeiras	7.370	168.921
Resultado Patrimonial	12.116	17.381
Receitas Patrimoniais	13.199	18.121
Despesas Patrimoniais	1.083	740
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>155.368</b>	<b>56.025</b>
Imposto de Renda	17.858	7.405
Contribuição Social	6.512	2.740
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>130.997</b>	<b>45.879</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,8%	9,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	55,0%	61,5%
CE (Composição do endividamento)	72,0%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	122,3%	159,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	462,49	401,98
Custo Médio Beneficiário	364,79	360,15

## UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

Endereço Informações Cadastrais

RUA DR.BORMAN, 51 - 11º ANDAR / Bairro:  
CENTRO – CEP: 24020320 // Niterói/RJ

UNIMED LESTE FLUMINENSE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.373-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa Médica  
**Beneficiários em dez/23:** 124.384  
**Beneficiários em jun/24:** 121.669

CNPJ: 28.630.531/0001-87

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>220.894</b>	<b>256.145</b>
Disponível	23.109	30.263
Realizável	197.786	225.882
Aplicações Financeiras	125.213	119.508
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	125.213	119.508
Aplicações Livres	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	37.861	61.188
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	19.048	19.400
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	256	236
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	18.557	41.551
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6.643	9.509
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	9.121	8.305
Bens e Títulos a Receber	18.087	26.848
Despesas Antecipadas	664	253
Conta-Corrente com Cooperados	196	271
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>418.485</b>	<b>418.682</b>
Realizável a Longo Prazo	71.010	70.608
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.003	539
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	3.440

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>448.788</b>	<b>441.787</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	379.365	376.714
Provisões de Prêmios / Contraprestações	85.603	56.380
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	28.378	27.401
Provisão de Insuficiência de Prêmios	56.270	28.075
Provisão para Remissão	955	904
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.595	3.437
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	205.330	227.641
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	84.838	89.257
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.326	3.695
Contraprestações / Prêmios a Restituir	70	106
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	1.370	1.710
Comercialização sobre Operações	0	110
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	652	572
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.233	1.197
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	13.417	17.056
Provisões	3.440	2.035
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	3.440	2.035
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.481	11.579
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16.815	14.753
Débitos Diversos	21.943	15.955
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>469.079</b>	<b>937.415</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	471.210	941.458
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	499.502	969.583
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-28.292	-28.125
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.131	-4.043
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>504.789</b>	<b>977.368</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	509.208	965.348
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-4.418	12.020
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>-35.710</b>	<b>-39.954</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.232	2.737
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	44.319	35.648
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	38.727	25.554
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	2.717	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	2.816	7.721

## UNIMED-SÃO GONÇALO - NITERÓI - SOC.COOP.SERV.MED E HOSP LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	69.007	66.629
Investimentos	134.902	137.273
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	127.651	130.430
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	127.640	130.417
Participações em Outras Sociedades	11	14
Participações Societárias Método de Custo	7.252	6.736
Outros Investimentos	0	107
Imobilizado	210.366	208.502
Imóveis de Uso Próprio	184.148	179.361
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	172.180	167.430
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.968	11.930
Imobilizado de Uso Próprio	25.957	22.285
Hospitalares / Odontológicos	24.628	20.929
Não Hospitalares / Odontológicos	1.328	1.356
Imobilizações em Curso	261	6.856
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.206	2.299
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>639.379</b>	<b>674.828</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-11,9%	-23,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-187,9%	-133,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-2,5%	-4,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-16,2%	-16,6%
Margem EBIT	-14,6%	-14,9%
Margem EBITDA	-14,5%	-14,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	107,6%	104,3%
DC (despesas comercialização)	0,9%	1,4%
DA (despesas administrativas)	8,9%	9,6%
COMB	117,5%	115,2%
COMBA	116,2%	113,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	122,0%	119,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,1%	1,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,4	44,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	73,3	84,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>150.124</b>	<b>116.591</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	39.379	8.261
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	1.528	1.482
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.421	2.916
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35.429	3.863
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	6.005	3.791
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	6.005	3.791
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	70.744	68.657
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.737	2.028
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	69.007	66.629
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.867	28.501
Débitos Diversos	9.129	7.381
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>40.467</b>	<b>116.449</b>
Capital Social / Patrimônio Social	68.908	68.855
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	147.574	203.083
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	876	876
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	146.698	202.207
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-176.015	-155.490
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>639.379</b>	<b>674.828</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,07	1,21
LC (Liquidez Corrente)	0,49	0,58

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	59	2.372
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21.348	39.184
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18.726	33.923
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.622	5.261
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	29.587	48.767
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-11.507</b>	<b>-40.753</b>
Despesas de Comercialização	4.414	12.985
Despesas Administrativas	41.773	89.759
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>5.089</b>	<b>15.841</b>
Receitas Financeiras	12.849	31.868
Despesas Financeiras	7.760	16.027
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6.157</b>	<b>20.895</b>
Receitas Patrimoniais	7.213	27.416
Despesas Patrimoniais	1.056	6.521
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-76.035</b>	<b>-155.528</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-76.035</b>	<b>-155.528</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	32,9%	30,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	93,7%	82,7%
CE (Composição do endividamento)	74,9%	79,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	1480,0%	479,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	639,77	628,24
Custo Médio Beneficiário	727,19	673,92

# UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

AV GENTIL BITTENCOURT, 1212 - 0 / Bairro:  
NAZARÉ – CEP: 66040000 // Belém/PA

UNIODONTO

Registro: 36.855-5

CNPJ: 15.308.521/0001-88

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 108.032

**Beneficiários em jun/24:** 108.978

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.077</b>	<b>9.007</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.246</b>	<b>8.035</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21.892</b>	<b>45.168</b>
Disponível	71	59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.397	3.841	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22.466	46.628
Realizável	7.006	8.948	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.302	1.266	à Saúde	22.466	46.628
Aplicações Financeiras	3.527	5.824	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.683	Não Ganha - PPCNG	1.302	1.266	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.527	3.141	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.448	2.456	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.448	2.456	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-574	-1.460
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	318	21	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>15.889</b>	<b>29.463</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.777	2.553	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	15.665	29.130
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	224	333
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.003</b>	<b>15.705</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	948
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	273	995
Créditos Tributários e Previdenciários	392	198	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	518	404	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	273	995
Despesas Antecipadas	113	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	7	64	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	78	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.087</b>	<b>8.699</b>	Provisões	0	1.183	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.093	900	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	1.183	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.258	1.463			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	427	729			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	962	722			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	125	98			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	78	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.015	900						



## UNIODONTO BELÉM - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	190	191
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	190	191
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.803	7.607
Imóveis de Uso Próprio	7.078	5.181
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	7.078	5.181
Imobilizado de Uso Próprio	725	784
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	725	784
Imobilizações em Curso	0	1.642
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.164</b>	<b>17.706</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,2%	9,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-30,4%	18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	25,6%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,5%	3,8%
Margem EBIT	-9,8%	4,0%
Margem EBITDA	-9,0%	4,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,6%	65,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,7%
DA (despesas administrativas)	36,1%	31,7%
COMB	109,2%	97,7%
COMBA	106,4%	96,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	112,4%	100,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,6%	1,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	71,6	68,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,6	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.361</b>	<b>212</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	1.361	212
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.557</b>	<b>9.459</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.379	4.112
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	5.347	3.708
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.347	3.708
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.170	1.639
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.164</b>	<b>17.706</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,88	2,15
LC (Liquidez Corrente)	0,98	1,12

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	688	1.386
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	479	949
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	209	437
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	290	476
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.597</b>	<b>16.261</b>
Despesas de Comercialização	121	336
Despesas Administrativas	7.898	14.311
Resultado Financeiro Líquido	576	569
Receitas Financeiras	719	688
Despesas Financeiras	143	119
Resultado Patrimonial	-162	1
Receitas Patrimoniais	121	16
Despesas Patrimoniais	283	15
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.299</b>	<b>1.707</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.299</b>	<b>1.707</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	48,3%	43,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	53,2%	46,6%
CE (Composição do endividamento)	84,2%	97,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	113,9%	87,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	33,53	34,86
Custo Médio Beneficiário	24,34	22,74

# UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PADRE ANCHIETA, 105 - VILA PAVAN /  
Bairro: CENTRO – CEP: 13465000 //  
Americana/SP

Registro: 34.760-4  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 50.118  
**Beneficiários em jun/24:** 51.467

CNPJ: 69.015.113/0001-67

UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.018</b>	<b>6.321</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.469</b>	<b>2.458</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.469</b>	<b>14.001</b>
Disponível	19	27	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.310	1.247	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.666	14.383
Realizável	5.999	6.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	53	42	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.666	14.383
Aplicações Financeiras	4.695	5.398	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.310	2.215	Não Ganha - PPCNG	53	42	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.386	3.184	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-197	-382
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	942	631	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.254</b>	<b>8.900</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	731	412	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.201	8.848
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	52	51
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.257	1.205	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.215</b>	<b>5.102</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	211	219	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4	19
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	460	427	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	366	339	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	56	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	94	88	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	295	254	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	11	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>373</b>	<b>384</b>	Provisões	0	92	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	214	214	Provisão para IR e CSLL	0	92			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	413	442			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	286	250			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	214	214						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	103	103
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	103	103
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	55	67
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	55	67
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	55	67
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.391</b>	<b>6.705</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,4%	7,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,2%	12,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	41,5%	35,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,7%	3,6%
Margem EBIT	11,0%	5,4%
Margem EBITDA	11,2%	5,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	56,4%	63,1%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	34,2%
COMB	90,6%	98,3%
COMBA	87,6%	93,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,7%	100,1%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	3,3%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,4	18,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>350</b>	<b>350</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	350	350
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	350	350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.573</b>	<b>3.897</b>
Capital Social / Patrimônio Social	396	377
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.384	3.095
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	1.419	1.419
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	964	1.676
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	793	425
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.391</b>	<b>6.705</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,27	2,39
LC (Liquidez Corrente)	2,44	2,57

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	4	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	162	257
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	125
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	87	132
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.061</b>	<b>4.864</b>
Despesas de Comercialização	84	138
Despesas Administrativas	2.435	4.724
Resultado Financeiro Líquido	247	709
Receitas Financeiras	262	737
Despesas Financeiras	15	28
Resultado Patrimonial	4	12
Receitas Patrimoniais	4	12
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>793</b>	<b>721</b>
Imposto de Renda	0	156
Contribuição Social	0	65
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>793</b>	<b>500</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,9%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,1%	41,9%
CE (Composição do endividamento)	87,6%	87,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	78,9%	72,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,01	23,01
Custo Médio Beneficiário	13,54	14,52

# UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA VOLUNTARIOS DA PATRIA, 1947 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 14801320 //  
Araraquara/SP

UNIODONTO DE ARARAQUARA

Registro: 31.699-7

CNPJ: 65.442.162/0001-25

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 24.230

**Beneficiários em jun/24:** 24.484

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.996</b>	<b>5.133</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.109</b>	<b>2.260</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.979</b>	<b>9.202</b>
Disponível	228	325	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	878	980	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.159	9.523
Realizável	4.768	4.808	Provisões de Prêmios / Contraprestações	377	357	à Saúde	5.036	9.410
Aplicações Financeiras	3.714	3.862	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.233	3.400	Não Ganha - PPCNG	377	357	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	482	462	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	123	113
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	606	530	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	281	254	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-180	-321
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	1	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.870</b>	<b>5.735</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	36	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	499	622	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.870	5.730
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	288	276	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	18	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.108</b>	<b>3.467</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	9	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31	65
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	144	149
Créditos Tributários e Previdenciários	155	133	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	18	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	291	274	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	3	94
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	2	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>713</b>	<b>537</b>	Provisões	20	20	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisão para IR e CSLL	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	331	315			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	298	538			
Créditos Tributários e Previdenciários	1	1	Débitos Diversos	431	283			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	128	106			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE ARARAQUARA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	60	60
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	60	60
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	652	466
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	367	371
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	367	371
Imobilizações em Curso	194	0
Outras Imobilizações	91	95
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	10
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.709</b>	<b>5.669</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,7%	-2,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,5%	-4,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,3%	35,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,1%	-1,7%
Margem EBIT	3,8%	-0,7%
Margem EBITDA	5,5%	1,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	57,7%	62,3%
DC (despesas comercialização)	0,8%	1,2%
DA (despesas administrativas)	41,6%	40,2%
COMB	100,1%	103,8%
COMBA	96,9%	99,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,8%	107,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,2%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,9	30,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>25</b>	<b>25</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	25	25
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	25	25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.422</b>	<b>3.385</b>
Capital Social / Patrimônio Social	583	545
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.839	2.999
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.839	2.999
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	-160
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.556</b>	<b>5.669</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,68	2,48
LC (Liquidez Corrente)	2,37	2,27

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	141	55
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	177	378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	141	259
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	36	118
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	73
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.106</b>	<b>3.304</b>
Despesas de Comercialização	42	111
Despesas Administrativas	2.070	3.703
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>162</b>	<b>422</b>
Receitas Financeiras	198	515
Despesas Financeiras	36	93
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
Receitas Patrimoniais	0	2
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>154</b>	<b>-160</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>154</b>	<b>-160</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,4%	8,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,4%	40,3%
CE (Composição do endividamento)	98,8%	98,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	62,4%	67,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	33,89	31,94
Custo Médio Beneficiário	18,70	19,51

**UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA****Endereço**

AV BRASIL, 200 - 0 / Bairro: VILA ITAPURA –  
CEP: 13023075 // Campinas/SP

UNIODONTO DE CAMPINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

**Informações Cadastrais**

Registro: 35.049-4 CNPJ: 51.304.798/0001-04  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 450.425  
**Beneficiários em jun/24:** 525.135

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.057</b>	<b>28.337</b>
Disponível	1.032	1.101
Realizável	30.024	27.236
Aplicações Financeiras	18.620	13.394
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	18.620	13.394
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	1.252
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.224	1.087
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	129	165
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	328	260
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	582	457
Bens e Títulos a Receber	7.400	9.940
Despesas Antecipadas	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	1.741	1.932
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>13.079</b>	<b>13.859</b>
Realizável a Longo Prazo	770	2.537
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	494	414
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	276	2.123
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.747</b>	<b>12.722</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.250	3.912
Provisões de Prêmios / Contraprestações	906	805
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	906	805
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.344	3.107
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.108	1.036
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	0	0
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.108	1.036
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.254	3.778
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1.144	1.436
Débitos Diversos	3.992	2.559
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>66.804</b>	<b>126.548</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	69.456	131.297
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	69.456	131.297
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.652	-4.748
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>40.244</b>	<b>79.855</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	40.007	77.953
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	237	1.902
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.560</b>	<b>46.693</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	7
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.705	13.500
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	39	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.712	1.712
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.712	1.712
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8.649	8.367
Imóveis de Uso Próprio	6.499	6.635
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.499	6.635
Imobilizado de Uso Próprio	2.150	1.732
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.150	1.732
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1.948	1.243
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>44.136</b>	<b>42.196</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	1,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,0%	4,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,7%	49,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,1%	0,7%
Margem EBIT	4,0%	4,2%
Margem EBITDA	4,8%	4,8%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,6%	62,3%
DC (despesas comercialização)	3,4%	3,0%
DA (despesas administrativas)	33,0%	31,2%
COMB	96,0%	96,5%
COMBA	97,3%	98,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	88,5%	88,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,3%	-2,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	7,2	7,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.808</b>	<b>11.657</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	282	282
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	282	282
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.960	4.809
Tributos e Contribuições	110	55
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.850	4.755
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	6.512	6.512
Débitos Diversos	54	54
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>18.580</b>	<b>17.816</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.387	4.436
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	13.450	12.812
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	13.450	12.812
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	743	568
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>44.136</b>	<b>42.196</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,73
LC (Liquidez Corrente)	2,26	2,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	6.666	13.500
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-981	-2.558
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	947	1.920
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-67
Provisão para Perdas Sobre Créditos	947	1.986
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	5.881	11.178
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>33.301</b>	<b>60.839</b>
Despesas de Comercialização	2.213	3.680
Despesas Administrativas	21.719	38.671
Resultado Financeiro Líquido	-862	-2.441
Receitas Financeiras	1.016	1.916
Despesas Financeiras	1.877	4.357
Resultado Patrimonial	79	1.117
Receitas Patrimoniais	81	1.152
Despesas Patrimoniais	3	35
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>743</b>	<b>870</b>
Imposto de Renda	0	41
Contribuição Social	0	18
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>743</b>	<b>811</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,6%	19,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	57,8%
CE (Composição do endividamento)	53,8%	52,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,5%	136,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,55	22,85
Custo Médio Beneficiário	12,85	14,23

# UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA COSTA BARROS, 915 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 60160280 // Fortaleza/CE

Registro: 33.525-8

CNPJ: 23.725.062/0001-66

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 92.040

**Beneficiários em jun/24:** 89.279

UNIODONTO DE FORTALEZA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>21.335</b>	<b>20.886</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.490</b>	<b>7.317</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>18.518</b>	<b>35.955</b>
Disponível	633	765	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.714	4.680	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	19.068	36.967
Realizável	20.702	20.122	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.701	2.675	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	19.026	36.861
Aplicações Financeiras	17.824	17.315	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	41	105
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	2.337	Não Ganha - PPCNG	2.701	2.675	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	17.824	14.978	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-550	-1.012
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.566	1.667	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>10.842</b>	<b>22.077</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.566	1.667	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	10.794	21.844
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	233
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.009	2.003	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.676</b>	<b>13.878</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	877	1.077
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	53	63	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	513	988
Créditos Tributários e Previdenciários	387	12	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	18	11	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	718	940	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	69	65	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	86	59	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.995</b>	<b>3.076</b>	Provisões	0	348	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	496	543	Provisão para IR e CSLL	0	348			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	953	964			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	622	725			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	182	587			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	496	543						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIODONTO DE FORTALEZA COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	57	56
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	57	56
Imobilizado	2.046	2.072
Imóveis de Uso Próprio	1.633	1.658
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	897	901
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	737	757
Imobilizado de Uso Próprio	413	391
Hospitalares / Odontológicos	132	138
Não Hospitalares / Odontológicos	281	253
Imobilizações em Curso	0	24
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	396	405
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>24.330</b>	<b>23.962</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,7%	7,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,1%	11,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	40,8%	36,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,8%	4,9%
Margem EBIT	13,1%	7,4%
Margem EBITDA	13,6%	7,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	58,5%	61,4%
DC (despesas comercialização)	2,3%	3,2%
DA (despesas administrativas)	25,7%	26,7%
COMB	86,6%	91,4%
COMBA	82,8%	86,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	90,4%	96,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,8	26,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>751</b>	<b>996</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	419	693
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	419	693
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	333	303
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>14.725</b>	<b>15.650</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.844	10.822
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.853	4.428
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.853	4.428
Ajustes de Avaliação Patrimonial	27	27
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	373
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>21.966</b>	<b>23.962</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,36	2,88
LC (Liquidez Corrente)	3,29	2,85

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	364	89
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-32	-54
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.041	2.070
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	608	1.307
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	433	764
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	794	1.549
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.548</b>	<b>12.942</b>
Despesas de Comercialização	430	1.160
Despesas Administrativas	4.760	9.614
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>839</b>	<b>1.902</b>
Receitas Financeiras	905	2.140
Despesas Financeiras	66	239
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>26</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	26	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.364</b>	<b>2.413</b>
Imposto de Renda	0	486
Contribuição Social	0	183
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.364</b>	<b>1.744</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	8,4%	8,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,8%	34,7%
CE (Composição do endividamento)	89,6%	88,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	49,2%	53,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	34,79	30,81
Custo Médio Beneficiário	20,29	18,83

# UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. DUARTE DA SILVEIRA, 541 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 58013280 // João Pessoa/PB

Registro: 36.156-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 76.976  
**Beneficiários em jun/24:** 78.673

CNPJ: 12.923.462/0001-60

UNIODONTO JOAO PESSOA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.007</b>	<b>9.574</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.718</b>	<b>4.564</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.341</b>	<b>22.152</b>
Disponível	51	233	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.509	3.365	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.911	23.104
Realizável	9.956	9.342	Provisões de Prêmios / Contraprestações	644	585	à Saúde	11.911	23.104
Aplicações Financeiras	7.700	7.270	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.379	2.279	Não Ganha - PPCNG	644	585	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	5.321	4.991	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	704	691	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	704	691	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-570	-953
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	853	816	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.975</b>	<b>14.582</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.012	1.964	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.926	14.390
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	48	192
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.367</b>	<b>7.569</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	56	50	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	451	841
Créditos Tributários e Previdenciários	460	433	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	686	593	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	173	301
Despesas Antecipadas	16	4	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	332	302	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	48	46	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.995</b>	<b>2.018</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	577	609	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	730	744			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	31			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	409	372			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	8	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	577	609						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE JOÃO PESSOA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	932	904
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	932	904
Imobilizado	486	504
Imóveis de Uso Próprio	221	228
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	221	228
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	190	200
Hospitalares / Odontológicos	79	83
Não Hospitalares / Odontológicos	111	117
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	74	76
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.002</b>	<b>11.592</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,4%	-0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,3%	-1,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	32,4%	29,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,5%	-0,4%
Margem EBIT	3,4%	1,5%
Margem EBITDA	3,7%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,5%	65,8%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,8%
DA (despesas administrativas)	30,0%	30,3%
COMB	92,2%	97,0%
COMBA	90,9%	93,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,8%	103,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,4%	3,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,5	73,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	22,0	20,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.284</b>	<b>7.028</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.061	1.080
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.055	6.089
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	4.824	4.712
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.232	1.377
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	167	-141
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.002</b>	<b>11.592</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,54
LC (Liquidez Corrente)	2,12	2,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	278	540
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.141	1.964
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	432	859
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	708	1.105
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	159	306
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.677</b>	<b>6.446</b>
Despesas de Comercialização	76	183
Despesas Administrativas	3.406	6.713
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>159</b>	<b>766</b>
Receitas Financeiras	319	1.079
Despesas Financeiras	160	314
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>30</b>	<b>16</b>
Receitas Patrimoniais	30	16
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>226</b>	<b>27</b>
Imposto de Renda	40	78
Contribuição Social	18	32
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>168</b>	<b>-83</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	39,4%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	64,8%	64,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,10	24,04
Custo Médio Beneficiário	14,82	15,83

# UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PETRONILHA ANTUNES, 211 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13201080 // Jundiaí/SP

Registro: 34.779-5  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 36.221  
**Beneficiários em jun/24:** 36.457

CNPJ: 59.527.440/0001-44

UNIODONTO DE JUNDIAÍ

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.214</b>	<b>8.890</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.138</b>	<b>2.864</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.281</b>	<b>10.553</b>
Disponível	319	441	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.458	1.106	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.454	10.891
Realizável	8.895	8.449	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	108	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.454	10.891
Aplicações Financeiras	6.968	6.928	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6.968	6.928	Não Ganha - PPCNG	107	108	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-173	-338
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.035	842	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.126</b>	<b>6.100</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	925	698	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.889	6.065
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	188	79	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	237	34
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.163	919	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.155</b>	<b>4.453</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	110	144	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	42	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.892	3.463
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	5	10	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	336	698
Créditos Tributários e Previdenciários	63	54	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	42	43	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	803	615	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	22	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.281</b>	<b>1.324</b>	Provisões	452	724	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	81	79	Provisão para IR e CSLL	452	724			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	262	262			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	923	709			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	79	79						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1	0						

## UNIODONTO DE JUNDIAÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	31	39
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	31	39
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.156	1.206
Imóveis de Uso Próprio	693	721
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	693	721
Imobilizado de Uso Próprio	458	481
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	458	481
Imobilizações em Curso	3	0
Outras Imobilizações	2	4
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	13	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.495</b>	<b>10.213</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,6%	9,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,5%	14,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	71,6%	71,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,2%	9,4%
Margem EBIT	10,2%	13,4%
Margem EBITDA	11,7%	15,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,2%	57,8%
DC (despesas comercialização)	1,3%	1,5%
DA (despesas administrativas)	45,4%	45,0%
COMB	105,9%	104,2%
COMBA	100,0%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	85,9%	85,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	5,9%	7,2%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	55,0	45,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	10,8	4,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>413</b>	<b>413</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	239	239
Tributos e Contribuições	239	239
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	175	175
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.457</b>	<b>6.936</b>
Capital Social / Patrimônio Social	88	87
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.369	6.369
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	905	905
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	5.464	5.464
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	480
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.008</b>	<b>10.213</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,96	3,12
LC (Liquidez Corrente)	2,94	3,10

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.556	2.765
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	278	378
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	369
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	82	10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.137	2.162
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.780</b>	<b>7.558</b>
Despesas de Comercialização	71	158
Despesas Administrativas	2.397	4.742
Resultado Financeiro Líquido	312	762
Receitas Financeiras	365	911
Despesas Financeiras	53	149
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>487</b>	<b>1.259</b>
Imposto de Renda	0	162
Contribuição Social	0	110
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>487</b>	<b>987</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	11,0%	11,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	33,8%	32,1%
CE (Composição do endividamento)	88,4%	87,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	55,0%	47,3%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,24	24,25
Custo Médio Beneficiário	14,35	14,00

# UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PAES LEME, 956 - 0 / Bairro: JARDIM AMERICA – CEP: 86010610 // Londrina/PR

Registro: 35.077-0  
 Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 82.239.476/0001-44

UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

**Beneficiários em dez/23:** 21.822

**Beneficiários em jun/24:** 23.185

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.569</b>	<b>1.417</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.648</b>	<b>1.100</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.337</b>	<b>6.193</b>
Disponível	103	81	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	803	194	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.448	6.394
Realizável	1.466	1.337	Provisões de Prêmios / Contraprestações	220	186	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.448	6.394
Aplicações Financeiras	875	793	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	875	793	Não Ganha - PPCNG	220	186	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-111	-202
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	208	188	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.506</b>	<b>3.600</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	174	155	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.931	3.600
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	8	8	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	575	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	575	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>831</b>	<b>2.592</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	34	33	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	30
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	27	24	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	410	1.220
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	23	24	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	7	4	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	409	1.218
Créditos Tributários e Previdenciários	42	44	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	306	280	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	21	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.040</b>	<b>4.102</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	236	200	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	17	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	193			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	192	310			
Títulos e Créditos a Receber	0	17	Débitos Diversos	175	151			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	27	28			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE LONDRINA COOP. ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	465	454
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	73	62
Outros Investimentos	392	392
Imobilizado	3.572	3.629
Imóveis de Uso Próprio	3.267	3.313
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.267	3.313
Imobilizado de Uso Próprio	306	316
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	306	316
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	3	3
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.609</b>	<b>5.520</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-14,7%	23,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	36,1%	61,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,4%	12,6%
Margem EBIT	-10,4%	15,3%
Margem EBITDA	-8,3%	16,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	75,1%	58,1%
DC (despesas comercialização)	0,7%	0,5%
DA (despesas administrativas)	36,7%	34,8%
COMB	112,6%	93,5%
COMBA	111,9%	93,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	114,9%	95,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	0,3%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	11,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.155</b>	<b>1.155</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	20	20
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	20	20
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	161	161
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	161	161
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	974	974
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.806</b>	<b>3.264</b>
Capital Social / Patrimônio Social	289	192
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.922	2.449
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.922	2.449
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-406	623
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.609</b>	<b>5.520</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,00	2,45
LC (Liquidez Corrente)	0,95	1,29

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-23	-42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	107
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	61	122
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-10
Provisão para Perdas Sobre Créditos	18	-5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	324	709
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.203</b>	<b>3.777</b>
Despesas de Comercialização	24	32
Despesas Administrativas	1.226	2.157
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>19</b>	<b>17</b>
Receitas Financeiras	69	152
Despesas Financeiras	50	135
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-398</b>	<b>812</b>
Imposto de Renda	9	20
Contribuição Social	5	12
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-412</b>	<b>781</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	63,7%	65,8%
ENDIV. (Índice de endividamento)	50,0%	40,9%
CE (Composição do endividamento)	58,8%	48,8%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	99,9%	69,1%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,07	23,13
Custo Médio Beneficiário	18,07	13,45

**UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA LEONARDO MALCHER, 598 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 69010170 // Manaus/AM

UNIODONTO MANAUS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 31.139-1

CNPJ: 23.031.479/0001-29

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 85.864

**Beneficiários em jun/24:** 84.394

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.433</b>	<b>5.394</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.321</b>	<b>2.147</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.210</b>	<b>16.543</b>
Disponível	97	84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.194	1.066	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.583	17.430
Realizável	5.335	5.310	Provisões de Prêmios / Contraprestações	753	741	à Saúde	8.580	17.430
Aplicações Financeiras	3.263	3.287	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	753	741	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	3.263	3.287	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	4	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.226	1.149	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.211	1.149	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-373	-887
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	20	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>5.499</b>	<b>10.335</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	406	304	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	5.394	10.239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	105	97
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.711</b>	<b>6.207</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	220	207	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	292	509
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.628	2.387
Créditos Tributários e Previdenciários	274	317	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	328	298	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	27	38
Despesas Antecipadas	11	32	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	14	19	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.513</b>	<b>1.590</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	791	759	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.475	2.349
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	436	594			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	512	488			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	179	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	791	759						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIODONTO DE MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	416	544
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	214	341
Outros Investimentos	202	202
Imobilizado	277	262
Imóveis de Uso Próprio	139	139
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	139	139
Imobilizado de Uso Próprio	137	123
Hospitalares / Odontológicos	43	44
Não Hospitalares / Odontológicos	95	79
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	29	25
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.945</b>	<b>6.984</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,7%	1,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,9%	2,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,8%	50,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,3%	0,6%
Margem EBIT	-0,7%	1,6%
Margem EBITDA	-0,2%	1,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,0%	62,5%
DC (despesas comercialização)	1,1%	1,1%
DA (despesas administrativas)	37,4%	34,5%
COMB	105,5%	98,0%
COMBA	105,7%	96,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,5%	102,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,1%	2,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,8	38,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	0,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>968</b>	<b>968</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	968	968
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	968	968
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.843</b>	<b>3.776</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.314	2.226
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	427	449
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	427	449
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.101	1.101
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.132</b>	<b>6.890</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,11	2,24
LC (Liquidez Corrente)	2,34	2,51

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	127	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	210	698
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	210	698
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.389	2.734
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.419</b>	<b>8.405</b>
Despesas de Comercialização	94	177
Despesas Administrativas	3.071	5.706
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-10</b>	<b>326</b>
Receitas Financeiras	79	476
Despesas Financeiras	88	149
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-144</b>	<b>120</b>
Imposto de Renda	29	18
Contribuição Social	13	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-186</b>	<b>94</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	4,0%	3,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	47,4%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	70,6%	68,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,6%	82,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,06	16,06
Custo Médio Beneficiário	10,75	10,04

# UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. GENERAL MELLO, 448 - 0 / Bairro: DOM  
AQUINO – CEP: 78015300 // Cuiabá/MT

Registro: 34.340-4

CNPJ: 37.496.767/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 20.736

**Beneficiários em jun/24:** 20.675

UNIODONTO MATO GROSSO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.151</b>	<b>2.255</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>972</b>	<b>1.012</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.450</b>	<b>6.076</b>
Disponível	48	153	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582	620	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.596	6.407
Realizável	2.103	2.102	Provisões de Prêmios / Contraprestações	108	74	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.596	6.407
Aplicações Financeiras	1.854	1.941	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	660	638	Não Ganha - PPCNG	108	74	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.194	1.304	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-145	-331
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	47	38	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>895</b>	<b>2.321</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	47	38	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	967	2.338
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-73	-17
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	474	547	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.556</b>	<b>3.755</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	10	7	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	153	283
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	30	23	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1	3
Créditos Tributários e Previdenciários	37	30	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	10	7	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	131	66	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	1	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	4	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.009</b>	<b>2.994</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.459	2.422	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	97	120			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	283	265			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.292	2.197						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE MATO GROSSO COOP TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	167	225
Investimentos	200	183
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5	5
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5	5
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	195	178
Imobilizado	301	330
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	301	330
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	301	330
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	49	60
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.160</b>	<b>5.250</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	4,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,2%	11,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,8%	63,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-5,1%	3,7%
Margem EBIT	-3,8%	4,8%
Margem EBITDA	-2,2%	6,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	36,5%	38,2%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,2%
DA (despesas administrativas)	70,1%	62,1%
COMB	106,6%	100,5%
COMBA	103,2%	97,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	106,0%	99,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	23,5	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,1	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.309</b>	<b>2.249</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.207	2.114
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.207	2.114
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	102	135
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.003</b>	<b>1.989</b>
Capital Social / Patrimônio Social	412	398
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.591	1.591
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.591	1.591
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.284</b>	<b>5.250</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,57	1,61
LC (Liquidez Corrente)	2,21	2,23

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	153	281
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	147	189
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	107
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	73	82
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	55	65
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.562</b>	<b>3.849</b>
Despesas de Comercialização	0	11
Despesas Administrativas	1.718	3.775
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>81</b>	<b>220</b>
Receitas Financeiras	112	283
Despesas Financeiras	31	62
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>5</b>	<b>10</b>
Receitas Patrimoniais	5	10
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-124</b>	<b>228</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-124</b>	<b>228</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	63,6%	62,1%
CE (Composição do endividamento)	29,6%	31,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	163,8%	163,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	19,64	24,48
Custo Médio Beneficiário	7,17	9,35

**UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. CAMPOS SALES, 3757 - 0 / Bairro: OLARIA -  
CEP: 78916260 // Porto Velho/RO

Registro: 33.602-5

CNPJ: 02.742.094/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 2.654

**Beneficiários em jun/24:** 2.629

UNIODONTO DE RONDÔNIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>412</b>	<b>317</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>283</b>	<b>162</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>347</b>	<b>774</b>
Disponível	9	65	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53	21	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	367	792
Realizável	403	253	Provisões de Prêmios / Contraprestações	22	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	367	792
Aplicações Financeiras	0	20	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	22	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	20	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-20	-19
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	307	156	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>125</b>	<b>261</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	307	156	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	125	261
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	31	21	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>221</b>	<b>513</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	43	79
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	10	63
Créditos Tributários e Previdenciários	57	51	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	14	20	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	18	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	11	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>42</b>	<b>27</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	16	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	38	53			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	1	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	180	88			
Títulos e Créditos a Receber	16	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE RONDONIA COOPERATIVA LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	18	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	18	18
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	8	9
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	8	9
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	8	9
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>454</b>	<b>344</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-14,7%	36,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-39,0%	68,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	66,4%	72,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-19,2%	16,0%
Margem EBIT	-19,1%	16,4%
Margem EBITDA	-19,0%	16,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	36,2%	33,7%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	75,1%	77,8%
COMB	111,3%	111,5%
COMBA	110,9%	89,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,8%	113,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	24,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	216,3	131,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	44,6	28,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>171</b>	<b>181</b>
Capital Social / Patrimônio Social	74	77
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	101	82
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	101	82
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4	22
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>454</b>	<b>344</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,60	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,45	1,95

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	32	16
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	34	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	32	19
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	16
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	37	17
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>230</b>	<b>557</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	261	602
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1</b>	<b>186</b>
Receitas Financeiras	2	188
Despesas Financeiras	0	3
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-67</b>	<b>124</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-67</b>	<b>124</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,8%	2,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	62,4%	47,2%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	166,0%	89,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,96	24,21
Custo Médio Beneficiário	7,94	8,16

# UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA PRESIDENTE KENNEDY, 24 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 12245730 // São José dos  
Campos/SP

UNIODONTO SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

Registro: 31.375-1

CNPJ: 73.162.760/0001-79

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 162.211

**Beneficiários em jun/24:** 169.185

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>34.207</b>	<b>32.575</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.674</b>	<b>10.772</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>27.523</b>	<b>54.045</b>
Disponível	292	11	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	5.189	5.240	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	28.423	55.760
Realizável	33.915	32.564	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.177	1.108	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	28.423	55.760
Aplicações Financeiras	20.104	19.000	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	7.092	6.747	Não Ganha - PPCNG	1.161	1.092	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.012	12.254	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-899	-1.715
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.206	6.028	Provisão para Remissão	16	16	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>18.176</b>	<b>36.077</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6.031	5.824	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.134	36.487
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.377	2.539	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	42	-410
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.635	1.593	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.347</b>	<b>17.968</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	175	205	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	628	603	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.426	17.172
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2.056	1.873	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	8.170	15.854
Créditos Tributários e Previdenciários	959	1.317	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	628	603	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	3.963	3.799	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	628	547	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.893</b>	<b>10.127</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.460	2.419	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.637	2.872			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	85	204			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.052	1.775			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	83	79			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.460	2.419						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	297	297
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	297	297
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	7	7
Participações Societárias em Assistencial	290	290
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	7.121	7.392
Imóveis de Uso Próprio	5.808	5.984
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	5.009	5.172
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	798	811
Imobilizado de Uso Próprio	1.188	1.255
Hospitalares / Odontológicos	212	176
Não Hospitalares / Odontológicos	976	1.079
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	126	154
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	15	19
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>44.100</b>	<b>42.702</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,0%	8,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,2%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,2%	60,1%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,5%	7,0%
Margem EBIT	12,9%	9,8%
Margem EBITDA	14,1%	10,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,0%	66,8%
DC (despesas comercialização)	2,2%	2,4%
DA (despesas administrativas)	26,0%	26,0%
COMB	94,3%	95,1%
COMBA	91,8%	92,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	97,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	48,9	46,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,5	25,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.374</b>	<b>7.334</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	24
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	22	24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.313	7.272
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.313	7.272
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	39	39
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	39	39
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>23.426</b>	<b>24.595</b>
Capital Social / Patrimônio Social	4.784	4.985
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	18.641	18.641
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	18.641	18.641
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1	968
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>41.474</b>	<b>42.702</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,44	2,36
LC (Liquidez Corrente)	3,20	3,02

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	256	1.318
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	369	2.637
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	196	1.318
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	173	1.319
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7.217	14.360
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.404</b>	<b>32.503</b>
Despesas de Comercialização	614	1.290
Despesas Administrativas	7.165	14.052
Resultado Financeiro Líquido	764	1.623
Receitas Financeiras	1.132	2.360
Despesas Financeiras	369	738
Resultado Patrimonial	2	130
Receitas Patrimoniais	2	130
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.174</b>	<b>4.553</b>
Imposto de Renda	396	568
Contribuição Social	151	213
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.626</b>	<b>3.772</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	17,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	40,9%	42,4%
CE (Composição do endividamento)	59,1%	59,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	77,0%	73,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	27,37	27,77
Custo Médio Beneficiário	18,08	18,53

## UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

### Endereço Informações Cadastrais

RUA VITÓRIA, 123 - CASA / Bairro: CENTRO -  
CEP: 89010250 // Blumenau/SC

UNIODONTO ADMINISTRADORA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 34.220-3

CNPJ: 02.338.268/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 85.567

**Beneficiários em jun/24:** 87.525

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>30.700</b>	<b>27.605</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.317</b>	<b>6.008</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.808</b>	<b>24.671</b>
Disponível	1.531	511	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.647	3.558	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.263	25.488
Realizável	29.169	27.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	401	378	à Saúde	13.263	25.488
Aplicações Financeiras	25.414	23.953	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	401	378	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	25.414	23.953	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.344	2.258	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-456	-817
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.297	2.214	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.327</b>	<b>14.850</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.091	1.086	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.266	14.799
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	47	43	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.155	2.094	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	61	51
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.481</b>	<b>9.821</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3	33	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25	45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	219	201	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.587	2.659
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	960	418	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.424	2.659
Bens e Títulos a Receber	179	192	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	9	7	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	44	65	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.129</b>	<b>1.669</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	222	203	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	293	832	Provisões	228	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	228	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.598	1.785			
Créditos Tributários e Previdenciários	293	290	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	618	429			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	2	1			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	542						



## UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	396	373
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	375	350
Outros Investimentos	21	23
Imobilizado	409	427
Imóveis de Uso Próprio	109	113
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	109	113
Imobilizado de Uso Próprio	299	314
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	299	314
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	31	37
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.829</b>	<b>29.274</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,0%	9,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	12,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	53,4%	49,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	17,5%	11,9%
Margem EBIT	20,0%	13,3%
Margem EBITDA	20,3%	13,7%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	57,2%	59,7%
DC (despesas comercialização)	2,4%	2,4%
DA (despesas administrativas)	30,7%	29,7%
COMB	90,2%	91,8%
COMBA	81,4%	86,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,9%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,9%	6,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	39,3	39,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	26,8	26,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>25.512</b>	<b>23.266</b>
Capital Social / Patrimônio Social	146	136
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	23.129	20.685
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	23.129	20.685
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.237	2.444
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>31.829</b>	<b>29.274</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,04	4,87
LC (Liquidez Corrente)	4,86	4,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	163	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-111	-128
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	362	574
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	300	533
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	62	41
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.421	2.663
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.841</b>	<b>12.079</b>
Despesas de Comercialização	303	581
Despesas Administrativas	3.927	7.243
Resultado Financeiro Líquido	1.395	1.623
Receitas Financeiras	1.486	1.802
Despesas Financeiras	91	179
Resultado Patrimonial	100	107
Receitas Patrimoniais	105	117
Despesas Patrimoniais	5	11
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.465</b>	<b>3.065</b>
Imposto de Renda	164	125
Contribuição Social	63	54
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.237</b>	<b>2.886</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,3%	1,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	19,8%	20,5%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	24,8%	25,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,59	23,32
Custo Médio Beneficiário	14,07	13,92

**UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. BARÃO DE TATUI, 628 - 0 / Bairro: J.  
VERGUEIRO – CEP: 18030000 // Sorocaba/SP

Registro: 33.424-3  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 42.861  
**Beneficiários em jun/24:** 43.313

CNPJ: 58.702.853/0001-55

UNIODONTO SOROCABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.051</b>	<b>2.908</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.262</b>	<b>1.284</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.482</b>	<b>10.225</b>
Disponível	265	115	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	599	662	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.746	10.586
Realizável	3.785	2.793	Provisões de Prêmios / Contraprestações	60	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.746	10.586
Aplicações Financeiras	2.899	2.072	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	60	55	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.899	2.072	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-263	-361
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	138	130	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.298</b>	<b>7.830</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	81	73	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.363	7.707
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	20	23	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	122
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	519	584	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.184</b>	<b>2.396</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	57	57	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	15
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.956	3.204
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	434	363	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	1	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	1.754	2.893
Créditos Tributários e Previdenciários	33	4	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	169	145	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	2	2	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	110	75	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>371</b>	<b>581</b>	Provisões	0	44	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	186	388	Provisão para IR e CSLL	0	44			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	301	281			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	183	386	Débitos Diversos	292	232			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	69	65			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2	2						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DE SOROCABA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	40	40
Imobilizado	145	153
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	122	129
Hospitalares / Odontológicos	29	30
Não Hospitalares / Odontológicos	93	99
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	23	23
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.422</b>	<b>3.489</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	19,6%	3,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	29,2%	5,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,9%	54,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	15,8%	1,0%
Margem EBIT	16,4%	1,7%
Margem EBITDA	16,7%	2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,2%	76,6%
DC (despesas comercialização)	3,2%	3,0%
DA (despesas administrativas)	31,6%	28,3%
COMB	94,9%	107,9%
COMBA	91,7%	105,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,3%	105,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,5%	2,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	5,3	5,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,1	1,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>191</b>	<b>171</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	191	171
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	191	171
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.969</b>	<b>2.033</b>
Capital Social / Patrimônio Social	938	922
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.111	1.070
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.111	1.070
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	919	42
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.422</b>	<b>3.489</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,04	2,40
LC (Liquidez Corrente)	3,21	2,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	202	312
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	99	93
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	75	7
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	24	86
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.475	2.455
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.049</b>	<b>5.522</b>
Despesas de Comercialização	175	308
Despesas Administrativas	1.730	2.891
Resultado Financeiro Líquido	191	215
Receitas Financeiras	219	284
Despesas Financeiras	29	69
Resultado Patrimonial	9	23
Receitas Patrimoniais	9	23
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>868</b>	<b>106</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>868</b>	<b>106</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,3%	4,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,9%	41,7%
CE (Composição do endividamento)	86,8%	88,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	48,9%	71,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,16	19,79
Custo Médio Beneficiário	12,73	15,15

# UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA CORREIA DIAS, 185 - 0 / Bairro: PARAÍSO -  
CEP: 4104000 // São Paulo/SP

Registro: 31.431-5

CNPJ: 44.595.858/0001-11

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 70.203

**Beneficiários em jun/24:** 76.374

UNIODONTO DO BRASIL

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.020</b>	<b>5.395</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.330</b>	<b>2.444</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.165</b>	<b>20.039</b>
Disponível	642	1.004	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	619	612	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.616	20.976
Realizável	4.378	4.391	Provisões de Prêmios / Contraprestações	161	147	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.615	19.484
Aplicações Financeiras	3.131	3.533	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	161	147	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	1.493
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.131	3.533	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-451	-938
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	619	500	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.629</b>	<b>10.296</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	498	402	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	426	435	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	4.625	10.291
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33	30	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	3	4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.536</b>	<b>9.743</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	120	99	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	551	582	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.146	2.808
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	20	7	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	551	582	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	885	232
Créditos Tributários e Previdenciários	157	148	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	383	202	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	68	0	Provisões	155	225	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.784</b>	<b>5.899</b>	Provisão para IR e CSLL	155	225	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	977	1.819	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	186	202			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	796	824			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	23	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	655	668						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	322	1.151						

## UNIODONTO DO BRASIL CENTRAL NACIONAL DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	19	18
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	19	18
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.541	1.021
Imóveis de Uso Próprio	981	993
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	981	993
Imobilizado de Uso Próprio	140	28
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	140	28
Imobilizações em Curso	421	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
	3.246	3.041
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.803</b>	<b>11.294</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,1%	18,2%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-4,5%	27,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	76,3%	68,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,5%	11,3%
Margem EBIT	-4,4%	13,7%
Margem EBITDA	1,3%	16,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,2%	46,4%
DC (despesas comercialização)	8,6%	6,6%
DA (despesas administrativas)	64,7%	49,6%
COMB	125,6%	102,6%
COMBA	123,1%	102,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,7%	90,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	0,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	15,6	10,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	19,9	18,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.414</b>	<b>1.455</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.414	1.455
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.414	1.455
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.395</b>	<b>7.395</b>
Capital Social / Patrimônio Social	886	886
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.510	5.063
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.510	5.063
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.446
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.140</b>	<b>11.294</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,89	2,90
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,21

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.261	2.576
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	38	108
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	38	45
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	63
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	707	186
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.647</b>	<b>12.447</b>
Despesas de Comercialização	637	1.205
Despesas Administrativas	4.789	9.019
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>150</b>	<b>89</b>
Receitas Financeiras	160	460
Despesas Financeiras	10	372
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-336</b>	<b>2.126</b>
Imposto de Renda	0	32
Contribuição Social	0	38
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-336</b>	<b>2.056</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,3%	9,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,7%	34,5%
CE (Composição do endividamento)	62,2%	62,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,6%	52,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,23	19,17
Custo Médio Beneficiário	8,47	7,32

# UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA RUI DE ALMEIDA, 519 - 0 / Bairro: CENTRO  
- CEP: 75503090 // Itumbiara/GO

Registro: 35.833-9

CNPJ: 37.256.591/0001-72

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 41.117

**Beneficiários em jun/24:** 43.323

UNIODONTO DO SUL GOIANO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.722</b>	<b>11.520</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.974</b>	<b>1.714</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.175</b>	<b>12.188</b>
Disponível	280	355	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.398	1.383	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.353	12.538
Realizável	11.442	11.165	Provisões de Prêmios / Contraprestações	334	328	à Saúde	6.353	12.538
Aplicações Financeiras	7.757	7.649	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	334	328	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	7.757	7.649	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.300	2.050	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.300	2.050	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-178	-351
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	25	37	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.665</b>	<b>6.744</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.038	1.018	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.618	6.614
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	47	131
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.510</b>	<b>5.443</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	40	39	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	563	962
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	391
Créditos Tributários e Previdenciários	400	380	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	542	468	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	401	579	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.388</b>	<b>3.453</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	381	380	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216	103			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	360	228			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	381	380						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO DO SUL GOIANO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	306	306
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	306	306
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	306	306
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.701	2.767
Imóveis de Uso Próprio	1.855	1.896
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.855	1.896
Imobilizado de Uso Próprio	286	315
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	286	315
Imobilizações em Curso	560	556
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>15.111</b>	<b>14.972</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,1%	16,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,8%	22,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,5%	48,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	14,8%	20,4%
Margem EBIT	16,1%	22,7%
Margem EBITDA	17,4%	24,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	59,3%	55,3%
DC (despesas comercialização)	2,4%	1,3%
DA (despesas administrativas)	31,6%	33,4%
COMB	93,4%	90,0%
COMBA	88,0%	84,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	100,6%	94,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,2%	6,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	67,4	62,1
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	2,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.693</b>	<b>2.346</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.649	1.517
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.649	1.517
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.044	829
Tributos e Contribuições	1.044	829
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.443</b>	<b>10.912</b>
Capital Social / Patrimônio Social	82	143
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.445	9.393
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	6	6
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.439	9.387
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	916	1.377
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>15.111</b>	<b>14.972</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,24	3,69
LC (Liquidez Corrente)	5,94	6,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	73	391
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	520	881
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	514	844
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	6	37
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.626</b>	<b>5.915</b>
Despesas de Comercialização	148	158
Despesas Administrativas	1.953	4.066
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>381</b>	<b>763</b>
Receitas Financeiras	456	1.045
Despesas Financeiras	75	282
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>10</b>	<b>29</b>
Receitas Patrimoniais	10	29
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>916</b>	<b>2.483</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>916</b>	<b>2.483</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,9%	18,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,9%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	42,3%	42,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	44,7%	37,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	24,07	24,86
Custo Médio Beneficiário	14,28	13,75

**UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLOGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA RESK SALIN CARONE, 50 - EDIF IBISA /  
Bairro: GILBERTO MACHADO – CEP: 29303310  
// Cachoeiro de Itapemirim/ES

UNIODONTO

Registro: 37.071-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 33.154  
**Beneficiários em jun/24:** 34.243

CNPJ: 02.580.965/0001-26

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.382</b>	<b>3.040</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.319</b>	<b>1.174</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.675</b>	<b>7.091</b>
Disponível	5	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	830	798	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.804	7.349
Realizável	3.377	3.006	Provisões de Prêmios / Contraprestações	183	162	à Saúde	3.804	7.349
Aplicações Financeiras	2.462	2.166	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	685	650	Não Ganha - PPCNG	183	162	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.777	1.516	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	648	622	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	648	622	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-130	-258
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2	12	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.211</b>	<b>4.346</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	645	625	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.191	4.248
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	20	98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.463</b>	<b>2.745</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	7	8	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	10	21
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	234	442
Créditos Tributários e Previdenciários	30	55	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	230	154	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	174	341
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>541</b>	<b>534</b>	Provisões	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	224	216	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	188	227			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	280	149			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	224	216						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIODONTO ESPIRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	143	135
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	143	135
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	61	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	27	32
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	27	32
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	34	38
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	113	113
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.923</b>	<b>3.574</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,1%	14,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,2%	23,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	45,5%	43,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	7,1%
Margem EBIT	9,3%	8,9%
Margem EBITDA	9,6%	9,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	60,2%	61,3%
DC (despesas comercialização)	6,1%	6,0%
DA (despesas administrativas)	33,8%	33,2%
COMB	100,0%	100,5%
COMBA	97,7%	97,8%
DOP (% de Despesas Operacionais)	99,6%	100,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,3%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	37,0	36,5
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,2	1,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>224</b>	<b>216</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	224	216
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	224	216
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.102</b>	<b>2.185</b>
Capital Social / Patrimônio Social	221	221
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.881	1.834
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.881	1.834
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	129
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.645</b>	<b>3.574</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,54	2,57
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	60	100
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-7	-11
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	42	105
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	42	105
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.672</b>	<b>3.113</b>
Despesas de Comercialização	224	427
Despesas Administrativas	1.241	2.353
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>86</b>	<b>192</b>
Receitas Financeiras	141	301
Despesas Financeiras	55	109
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>8</b>	<b>16</b>
Receitas Patrimoniais	8	16
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>288</b>	<b>519</b>
Imposto de Renda	6	10
Contribuição Social	4	6
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>279</b>	<b>504</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,6%	2,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	39,3%	38,9%
CE (Composição do endividamento)	85,5%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	73,4%	63,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	18,01	17,02
Custo Médio Beneficiário	10,84	10,43

# UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

## Endereço Informações Cadastrais

RUA T-27, 1115 - Quadra 65, Lote 4 / Bairro:  
SETOR BUENO – CEP: 74215030 // Goiânia/GO

Registro: 35.843-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

CNPJ: 00.891.689/0001-91

**Beneficiários em dez/23:** 144.850  
**Beneficiários em jun/24:** 145.267

UNIODONTO GOIANIA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.690</b>	<b>12.237</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.531</b>	<b>3.164</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.463</b>	<b>33.583</b>
Disponível	64	144	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.029	1.080	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	18.422	35.213
Realizável	12.626	12.093	Provisões de Prêmios / Contraprestações	713	738	à Saúde	18.422	35.213
Aplicações Financeiras	9.033	8.873	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.820	4.618	Não Ganha - PPCNG	713	738	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.213	4.255	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.876	1.842	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.818	1.780	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-960	-1.630
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	32	43	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.489</b>	<b>17.666</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	284	299	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.504	17.661
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	59	62	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-14	5
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	412	387	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>8.973</b>	<b>15.917</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106	211
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	324	306	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	106
Créditos Tributários e Previdenciários	235	231	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	88	81	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	975	655	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	21	39
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	506	492	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.993</b>	<b>5.132</b>	Provisões	8	1	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	902	881	Provisão para IR e CSLL	8	1	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	694	666			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.388	1.031			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	902	881						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO GOIANIA COOPERATIVA DE CIRURGIÕES DENTISTAS

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	452	445
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	452	445
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.640	3.806
Imóveis de Uso Próprio	2.869	2.920
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	2.869	2.920
Imobilizado de Uso Próprio	764	879
Hospitalares / Odontológicos	51	99
Não Hospitalares / Odontológicos	713	780
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	7	7
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>17.683</b>	<b>17.369</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	7,5%	12,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,1%	16,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	42,6%	38,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,6%	6,4%
Margem EBIT	9,1%	7,1%
Margem EBITDA	10,2%	8,3%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	48,6%	52,6%
DC (despesas comercialização)	4,9%	3,9%
DA (despesas administrativas)	31,9%	31,9%
COMB	85,4%	88,4%
COMBA	82,9%	85,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,9%	97,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	3,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,3	31,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,7	0,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>934</b>	<b>913</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	934	913
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	934	913
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.893</b>	<b>13.292</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.353	3.102
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	8.540	8.540
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	8.540	8.540
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	1.650
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.358</b>	<b>17.369</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,96	4,26
LC (Liquidez Corrente)	3,59	3,87

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	3	68
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.666	3.168
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.325	2.659
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	341	509
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>7.437</b>	<b>13.067</b>
Despesas de Comercialização	853	1.312
Despesas Administrativas	5.574	10.718
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>520</b>	<b>1.200</b>
Receitas Financeiras	586	1.340
Despesas Financeiras	65	140
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.531</b>	<b>2.238</b>
Imposto de Renda	147	55
Contribuição Social	59	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.325</b>	<b>2.155</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,6%	21,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	25,2%	23,5%
CE (Composição do endividamento)	79,1%	77,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	37,5%	30,7%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	20,02	19,27
Custo Médio Beneficiário	9,73	10,14

# UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA MAJOR ACÁCIO FERREIRA, 670 - 0 /  
Bairro: JD. LEONÍDIA – CEP: 12327070 //  
Jacareí/SP

UNIODONTO DE JACAREÍ

Registro: 34.305-6  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 23.612  
**Beneficiários em jun/24:** 24.008

CNPJ: 00.531.736/0001-96

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.980</b>	<b>2.713</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.373</b>	<b>1.030</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.125</b>	<b>5.786</b>
Disponível	293	408	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	562	476	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.224	5.998
Realizável	2.687	2.306	Provisões de Prêmios / Contraprestações	110	17	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.224	5.962
Aplicações Financeiras	1.458	1.388	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.458	1.388	Não Ganha - PPCNG	110	17	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-98	-212
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	738	573	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.908</b>	<b>3.552</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	586	403	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.878	3.517
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7	7	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	30	36
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	445	451	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.217</b>	<b>2.234</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	149	170	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	8	18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	64	65	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	844	1.563
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	8	32	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	615	1.057
Créditos Tributários e Previdenciários	205	177	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	64	65	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	277	136	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	186	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>538</b>	<b>478</b>	Provisões	21	61	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	467	431	Provisão para IR e CSLL	21	61			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	180	182			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	278	242	Débitos Diversos	360	246			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	189	189						

## UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	32	32
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	32	32
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	39	14
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	39	14
Hospitalares / Odontológicos	39	14
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.518</b>	<b>3.192</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	12,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,5%	20,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	63,7%	63,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,3%	7,1%
Margem EBIT	4,7%	9,7%
Margem EBITDA	5,2%	10,1%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	61,1%	61,4%
DC (despesas comercialização)	1,5%	1,8%
DA (despesas administrativas)	39,2%	38,5%
COMB	101,8%	101,7%
COMBA	99,8%	99,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,2%	95,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	44,3	37,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,6	0,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>189</b>	<b>189</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	189	189
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	189	189
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.855</b>	<b>1.973</b>
Capital Social / Patrimônio Social	273	274
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.461	1.457
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.461	1.457
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	121	242
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.416</b>	<b>3.192</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,25	2,62
LC (Liquidez Corrente)	2,17	2,64

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	230	506
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	79	142
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	74	137
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5	5
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	680	1.046
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.991</b>	<b>3.671</b>
Despesas de Comercialização	46	103
Despesas Administrativas	1.226	2.230
Resultado Financeiro Líquido	63	154
Receitas Financeiras	109	262
Despesas Financeiras	46	108
Resultado Patrimonial	0	4
Receitas Patrimoniais	0	4
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>102</b>	<b>451</b>
Imposto de Renda	0	25
Contribuição Social	0	15
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>102</b>	<b>411</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	0,4%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,4%	38,2%
CE (Composição do endividamento)	87,9%	84,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	84,2%	61,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,83	20,39
Custo Médio Beneficiário	13,33	12,39

# UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. SANTA RITA DE CASSIA, 278 - 0 / Bairro:  
FAROL – CEP: 57051600 // Maceió/AL

UNIODONTO MACEIO

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 32.112-5

CNPJ: 24.243.925/0001-21

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 61.648

**Beneficiários em jun/24:** 56.022

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.725</b>	<b>9.191</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.156</b>	<b>4.658</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.526</b>	<b>25.502</b>
Disponível	677	939	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.048	3.800	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.041	26.476
Realizável	9.049	8.252	Provisões de Prêmios / Contraprestações	2.641	2.479	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.045	26.470
Aplicações Financeiras	6.229	5.967	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-4	6
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.555	1.491	Não Ganha - PPCNG	2.619	2.458	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	4.674	4.475	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-516	-974
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.070	1.751	Provisão para Remissão	22	21	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.111</b>	<b>17.245</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.915	1.726	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.111	17.245
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.375	1.289	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	33	31	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.415</b>	<b>8.257</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	155	25	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	813	1.646
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	67	45	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	263	493
Créditos Tributários e Previdenciários	169	126	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	320	192	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	193	173	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.305</b>	<b>2.315</b>	Provisões	8	10	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	820	791	Provisão para IR e CSLL	8	10			
Aplicações Financeiras	599	570	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	556	520			
Aplicações Livres	599	570	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	545	329			
Títulos e Créditos a Receber	221	221	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO MACEIÓ COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	396	390
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	396	390
Imobilizado	1.089	1.134
Imóveis de Uso Próprio	797	832
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	797	832
Imobilizado de Uso Próprio	292	303
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	292	303
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.030</b>	<b>11.507</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,4%	6,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	4,7%	11,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	38,7%	38,8%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,1%	2,8%
Margem EBIT	4,0%	4,9%
Margem EBITDA	4,5%	5,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	67,4%	67,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	1,6%
DA (despesas administrativas)	31,1%	31,2%
COMB	100,5%	100,4%
COMBA	99,9%	99,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	96,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,6%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	29,5	26,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	27,2	26,9

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>470</b>	<b>469</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	31	30
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	31	30
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	439	439
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	439	439
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.119</b>	<b>6.380</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.477	3.486
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.632	2.580
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.632	2.580
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	10	313
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.745</b>	<b>11.507</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,14	2,24
LC (Liquidez Corrente)	1,89	1,97

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	550	1.153
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	4
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	4
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	499	960
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.228</b>	<b>9.899</b>
Despesas de Comercialização	266	407
Despesas Administrativas	4.213	7.946
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>84</b>	<b>249</b>
Receitas Financeiras	291	667
Despesas Financeiras	207	418
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>334</b>	<b>836</b>
Imposto de Renda	30	70
Contribuição Social	18	42
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>285</b>	<b>724</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	9,1%	9,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,8%	44,6%
CE (Composição do endividamento)	91,7%	90,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	91,9%	80,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	40,26	34,86
Custo Médio Beneficiário	27,13	23,56

**UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PAPA JOAO XXIII, 513 - 0 / Bairro:  
ZONA 02 – CEP: 87010060 // Maringá/PR

Registro: 38.114-4

CNPJ: 01.367.538/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 27.963

**Beneficiários em jun/24:** 30.054

UNIODONTO DE MARINGA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.651</b>	<b>3.323</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.425</b>	<b>1.231</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.075</b>	<b>7.646</b>
Disponível	103	89	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.023	879	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.229	7.971
Realizável	3.548	3.235	Provisões de Prêmios / Contraprestações	286	257	à Saúde	4.229	7.971
Aplicações Financeiras	2.865	2.680	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	286	257	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	2.865	2.680	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	323	296	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	323	296	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-154	-325
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	53	38	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.693</b>	<b>4.657</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	684	583	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.592	4.621
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	101	36
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.382</b>	<b>2.989</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	68	36	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	63
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	833	1.237
Créditos Tributários e Previdenciários	37	8	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	247	208	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	817	887
Despesas Antecipadas	7	6	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	1	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	5	2	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>637</b>	<b>603</b>	Provisões	0	27	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	505	492	Provisão para IR e CSLL	0	27	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	320
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	231	211			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	9			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	125	96			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	24	7			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	505	492						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIODONTO MARINGA COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	115	98
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	115	98
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	18	13
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	18	13
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	18	13
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.288</b>	<b>3.926</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	3,6%	-0,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	7,1%	-1,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	54,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	3,8%	-0,5%
Margem EBIT	4,6%	1,4%
Margem EBITDA	4,9%	2,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	66,1%	59,7%
DC (despesas comercialização)	2,7%	1,7%
DA (despesas administrativas)	31,3%	39,3%
COMB	100,1%	100,7%
COMBA	97,4%	97,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,6%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,8%	3,6%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	19,3	20,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	3,5	3,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>504</b>	<b>492</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	504	492
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	504	492
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.202</b>	<b>2.240</b>
Capital Social / Patrimônio Social	792	795
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.409	1.608
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.409	1.608
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1	-163
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.132</b>	<b>3.962</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,22	2,28
LC (Liquidez Corrente)	2,56	2,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	16	30
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	116	258
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	117	204
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	54
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	724	1.216
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.135</b>	<b>4.031</b>
Despesas de Comercialização	111	125
Despesas Administrativas	1.276	2.917
Resultado Financeiro Líquido	116	265
Receitas Financeiras	149	328
Despesas Financeiras	33	63
Resultado Patrimonial	17	7
Receitas Patrimoniais	17	7
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>156</b>	<b>44</b>
Imposto de Renda	0	53
Contribuição Social	0	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>156</b>	<b>-36</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,4%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	45,0%	43,9%
CE (Composição do endividamento)	73,9%	71,5%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,6%	76,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	22,83	22,11
Custo Médio Beneficiário	15,09	13,19

# UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

## Endereço Informações Cadastrais

Rua Silvia, 110 - 10º andar - Edifício Santa Lúcia  
/ Bairro: BELA VISTA – CEP: 1331010 // São  
Paulo/SP

UNIODONTO PAULISTA

Registro: 36.159-3

CNPJ: 96.396.395/0001-62

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 99.539

**Beneficiários em jun/24:** 97.017

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.001</b>	<b>7.513</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.790</b>	<b>2.625</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.819</b>	<b>22.855</b>
Disponível	228	825	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.030	1.006	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	11.126	23.655
Realizável	6.773	6.687	Provisões de Prêmios / Contraprestações	496	534	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	11.120	23.653
Aplicações Financeiras	3.130	3.159	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	496	534	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.130	3.159	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-307	-800
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.204	2.564	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>6.324</b>	<b>15.153</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.087	2.423	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157	180	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	6.233	15.053
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	377	292	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	91	100
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.494</b>	<b>7.702</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	117	141	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	855	821	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	17	180
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	531	1.116
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	2	2	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	855	821	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	15	11
Créditos Tributários e Previdenciários	154	143	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.124	632	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	27	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	160	160	Provisões	107	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.749</b>	<b>2.980</b>	Provisão para IR e CSLL	107	143	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.244	1.240	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	381	322			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Débitos Diversos	417	333			
Créditos Tributários e Previdenciários	111	108	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0						
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.132	1.132						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# UNIODONTO PAULISTA-FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	67	65
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	67	65
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	2.204	1.412
Imóveis de Uso Próprio	1.862	1.068
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.862	1.068
Imobilizado de Uso Próprio	336	219
Hospitalares / Odontológicos	21	17
Não Hospitalares / Odontológicos	315	202
Imobilizações em Curso	0	122
Outras Imobilizações	5	3
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	235	263
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.750</b>	<b>10.493</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	1,7%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	2,7%	5,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,3%	42,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	1,9%	1,6%
Margem EBIT	3,2%	2,6%
Margem EBITDA	4,7%	4,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	52,2%	63,7%
DC (despesas comercialização)	9,2%	8,4%
DA (despesas administrativas)	40,0%	32,3%
COMB	101,4%	104,5%
COMBA	102,0%	103,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,4%	99,5%
IRF (índice de Resultado Financeiro)	-0,6%	1,4%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	51,2	70,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,8	4,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.132</b>	<b>1.202</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.132	1.132
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.132	1.132
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	70
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	70
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.650</b>	<b>6.666</b>
Capital Social / Patrimônio Social	113	113
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	6.537	6.263
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	6.537	6.263
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	291
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>10.573</b>	<b>10.493</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,74	2,74
LC (Liquidez Corrente)	2,51	2,86

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	515	1.105
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	122	43
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19	43
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	103	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	63	216
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.920</b>	<b>8.955</b>
Despesas de Comercialização	862	1.787
Despesas Administrativas	3.765	6.870
Resultado Financeiro Líquido	-53	294
Receitas Financeiras	69	476
Despesas Financeiras	122	182
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>177</b>	<b>377</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	35
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>177</b>	<b>342</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	20,5%	13,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	36,5%	36,5%
CE (Composição do endividamento)	71,1%	68,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,0%	57,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	16,00	17,78
Custo Médio Beneficiário	8,35	11,33

**UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA ALFARES JOSÉ CAETANO, 1352 - 0 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 13400123 // Piracicaba/SP

Registro: 34.600-4

CNPJ: 52.204.526/0001-97

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 82.231

**Beneficiários em jun/24:** 83.371

UNIODONTO DE PIRACICABA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.089</b>	<b>7.523</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.027</b>	<b>3.995</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>11.762</b>	<b>21.844</b>
Disponível	61	34	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.805	1.701	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	12.035	22.306
Realizável	10.028	7.489	Provisões de Prêmios / Contraprestações	187	170	à Saúde	12.035	22.306
Aplicações Financeiras	4.431	2.682	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1	1	Não Ganha - PPCNG	187	170	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	4.431	2.682	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.246	2.960	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.046	1.933	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-272	-461
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.784</b>	<b>16.824</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.619	1.531	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	8.696	16.645
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	172	156	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	88	179
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.027	871	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	72	83	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.978</b>	<b>5.020</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	58	114
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	10	10	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.963	3.812
Créditos Tributários e Previdenciários	224	120	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	62	73	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.625	1.312	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	815	1.616
Despesas Antecipadas	4	1	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	497	412	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.131</b>	<b>7.707</b>	Provisões	186	186	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	5	5	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	186	186	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	566	536			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.973	518			
Créditos Tributários e Previdenciários	5	5	Débitos Diversos	1.424	971			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO PIRACICABA - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	59	58
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	59	58
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	59	58
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	9.066	7.644
Imóveis de Uso Próprio	3.334	3.759
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	3.114	3.539
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	220	220
Imobilizado de Uso Próprio	575	486
Hospitalares / Odontológicos	282	323
Não Hospitalares / Odontológicos	293	163
Imobilizações em Curso	5.007	3.243
Outras Imobilizações	150	155
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.220</b>	<b>15.229</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,1%	0,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,1%	1,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	57,3%	45,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	9,3%	0,6%
Margem EBIT	12,6%	2,1%
Margem EBITDA	14,1%	3,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	71,5%	73,8%
DC (despesas comercialização)	0,5%	0,3%
DA (despesas administrativas)	38,0%	39,0%
COMB	109,9%	113,1%
COMBA	109,4%	110,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	91,2%	102,2%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,5%	2,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	58,6	58,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>233</b>	<b>334</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	233	334
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>11.960</b>	<b>10.900</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.630	1.563
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.001	8.981
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.001	8.981
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.328	356
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.220</b>	<b>15.229</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,65	3,52
LC (Liquidez Corrente)	1,44	1,88

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	2.148	2.195
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	8	164
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	51	116
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-43	48
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	1.058	1.648
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.991</b>	<b>8.782</b>
Despesas de Comercialização	47	64
Despesas Administrativas	3.968	7.459
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>54</b>	<b>496</b>
Receitas Financeiras	401	793
Despesas Financeiras	347	296
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>972</b>	<b>107</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>972</b>	<b>107</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,2%	50,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	37,8%	28,4%
CE (Composição do endividamento)	96,8%	92,3%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	60,7%	39,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	20,93	19,42
Custo Médio Beneficiário	14,96	14,33

# UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AV. INDEPENDÊNCIA, 914 - 0 / Bairro:  
INDEPENDÊNCIA – CEP: 90035072 // Porto  
Alegre/RS

UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA  
LTDA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 36.643-9  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 105.141  
**Beneficiários em jun/24:** 105.229

CNPJ: 88.938.089/0001-82

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.577</b>	<b>13.626</b>
Disponível	14	10
Realizável	19.562	13.616
Aplicações Financeiras	17.736	11.865
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	9.650	11.865
Aplicações Livres	8.086	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	539	649
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	539	649
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1	252
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	523	408
Bens e Títulos a Receber	101	105
Despesas Antecipadas	1	4
Conta-Corrente com Cooperados	662	332
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.332</b>	<b>10.691</b>
Realizável a Longo Prazo	6.863	6.734
Aplicações Financeiras	2	2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	2	2
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	6.861	6.413
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	319

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.939</b>	<b>5.504</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.909	3.246
Provisões de Prêmios / Contraprestações	353	357
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	353	357
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	783	1.283
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.773	1.606
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	48	290
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0
Comercialização sobre Operações	46	49
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	241
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.080	925
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	5.791	0
Débitos Diversos	2.111	1.042
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.846</b>	<b>24.446</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	14.637	26.003
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	14.588	25.940
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	49	63
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-790	-1.557
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>7.628</b>	<b>16.365</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.412	15.634
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	216	731
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.218</b>	<b>8.081</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	30	48
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	6.009	9.868
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.588	8.078
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	1.415	1.750
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## UNIODONTO PORTO ALEGRE COOPERATIVA ODONTOLOGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	342	330
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	342	330
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	342	330
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.127	3.627
Imóveis de Uso Próprio	3.026	3.036
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	3.026	3.036
Imobilizado de Uso Próprio	234	240
Hospitalares / Odontológicos	130	128
Não Hospitalares / Odontológicos	104	112
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	1.867	351
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>31.909</b>	<b>24.318</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	3,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	16,5%	6,9%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	82,7%	70,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,9%	3,7%
Margem EBIT	17,3%	6,1%
Margem EBITDA	17,6%	7,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,1%	63,1%
DC (despesas comercialização)	2,9%	2,9%
DA (despesas administrativas)	39,9%	49,6%
COMB	97,8%	115,6%
COMBA	95,2%	112,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	103,6%	127,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,7%	2,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	9,9	14,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	18,5	33,5

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.332</b>	<b>6.959</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	7.300	6.920
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	7.300	6.920
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	32	39
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>10.852</b>	<b>11.855</b>
Capital Social / Patrimônio Social	8.173	8.073
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.678	2.968
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.678	2.968
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	814
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>30.123</b>	<b>24.318</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,95
LC (Liquidez Corrente)	1,64	2,48

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	5	39
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	801	2.611
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	815	2.717
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-15	-106
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3.943	3.437
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.456</b>	<b>15.385</b>
Despesas de Comercialização	397	645
Despesas Administrativas	5.521	10.850
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>381</b>	<b>596</b>
Receitas Financeiras	800	879
Despesas Financeiras	419	283
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
Receitas Patrimoniais	3	7
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.980</b>	<b>1.057</b>
Imposto de Renda	140	172
Contribuição Social	54	71
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.786</b>	<b>814</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	16,1%	14,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,4%	51,3%
CE (Composição do endividamento)	62,0%	44,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	177,6%	105,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	21,76	17,29
Custo Médio Beneficiário	11,91	10,85

# UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLOGICA

## Endereço Informações Cadastrais

AV JOÃO XXIII, 697 - 0 / Bairro: SANTA MARIA -  
CEP: 38408056 // Uberlândia/MG

Registro: 34.445-1

CNPJ: 26.185.199/0001-63

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 145.877

**Beneficiários em jun/24:** 153.891

UNIODONTO MINAS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.847</b>	<b>6.870</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.027</b>	<b>3.359</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17.026</b>	<b>31.173</b>
Disponível	376	576	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.250	1.147	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.575	32.090
Realizável	5.470	6.294	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.021	931	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.575	32.090
Aplicações Financeiras	1.472	2.133	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	313	300	Não Ganha - PPCNG	1.021	931	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.159	1.833	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-548	-917
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.647	2.485	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.448</b>	<b>18.822</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.647	2.485	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.436	18.826
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	12	-4
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	228	217	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>7.578</b>	<b>12.351</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	132	263
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8	11	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.315	2.768
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8	11	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	931	2.280
Créditos Tributários e Previdenciários	42	42	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	1.229	1.569	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	33	34	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	46	31	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>12.619</b>	<b>8.762</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.301	2.778	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	903	950			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	213	108			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.452	1.099			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	200	43			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.271	2.699						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	30	79						



## UNIODONTO REGIONAL COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	123	123
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	123	123
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	10.194	5.860
Imóveis de Uso Próprio	1.892	1.936
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.892	1.936
Imobilizado de Uso Próprio	990	1.031
Hospitalares / Odontológicos	148	146
Não Hospitalares / Odontológicos	841	884
Imobilizações em Curso	7.018	2.585
Outras Imobilizações	295	309
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.465</b>	<b>15.632</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	9,3%	6,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	17,4%	12,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	52,4%	48,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	10,1%	3,2%
Margem EBIT	10,8%	3,9%
Margem EBITDA	11,7%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	55,5%	60,4%
DC (despesas comercialização)	7,9%	8,6%
DA (despesas administrativas)	34,4%	36,5%
COMB	97,9%	105,5%
COMBA	97,1%	104,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,6%	105,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,8%	1,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	50,8	51,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.578</b>	<b>3.998</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	2.352	2.799
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	2.352	2.799
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	189	307
Tributos e Contribuições	189	307
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	2.037	892
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>9.861</b>	<b>8.275</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.300	2.433
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.994	4.994
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.994	4.994
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.567	847
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.465</b>	<b>15.632</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,15	2,12
LC (Liquidez Corrente)	1,45	2,05

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	384	488
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-50	-141
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	157	365
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	157	365
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	35	142
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.918</b>	<b>15.158</b>
Despesas de Comercialização	1.352	2.693
Despesas Administrativas	5.864	11.383
Resultado Financeiro Líquido	140	298
Receitas Financeiras	267	509
Despesas Financeiras	127	211
Resultado Patrimonial	13	39
Receitas Patrimoniais	13	42
Despesas Patrimoniais	0	3
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.720</b>	<b>997</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.720</b>	<b>997</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	55,2%	37,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	46,6%	47,1%
CE (Composição do endividamento)	46,8%	45,7%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	87,3%	88,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	18,63	17,95
Custo Médio Beneficiário	10,34	10,84

# UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

## Endereço

RUA QUINTINO BANDEIRA, 64 - 1º ANDAR -  
EDIF. SAMPAIO / Bairro: SÃO GERALDO – CEP:  
90220050 // Porto Alegre/RS

UNIODONTO/RS

## Informações Cadastrais

Registro: 30.542-1  
Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica  
**Beneficiários em dez/23:** 29.385  
**Beneficiários em jun/24:** 29.938

CNPJ: 72.120.124/0001-11

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.707</b>	<b>3.169</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.296</b>	<b>1.059</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.500</b>	<b>6.632</b>
Disponível	0	0	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	808	644	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	3.629	6.854
Realizável	3.707	3.169	Provisões de Prêmios / Contraprestações	59	55	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	3.629	6.854
Aplicações Financeiras	2.997	2.784	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	839	804	Não Ganha - PPCNG	59	55	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	2.158	1.980	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-223
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	580	316	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.450</b>	<b>3.607</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	517	247	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.304	3.473
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	17	3	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	146	134
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	733	586	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.050</b>	<b>3.024</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	63	69	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	7
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	156	205	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	176	30
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	6	4	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	71	29
Créditos Tributários e Previdenciários	48	45	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	156	205	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	9	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	3	5	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	45	5	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>895</b>	<b>934</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	111	108			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	221	102			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO RS FEDERACAO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	76	74
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	76	74
Imobilizado	649	666
Imóveis de Uso Próprio	427	437
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	427	437
Imobilizado de Uso Próprio	130	129
Hospitalares / Odontológicos	84	90
Não Hospitalares / Odontológicos	46	39
Imobilizações em Curso	92	99
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	170	194
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.602</b>	<b>4.103</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,6%	17,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	8,5%	23,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	50,8%	44,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	7,4%	10,8%
Margem EBIT	9,0%	12,7%
Margem EBITDA	10,5%	14,2%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,0%	54,4%
DC (despesas comercialização)	1,0%	2,0%
DA (despesas administrativas)	39,7%	34,4%
COMB	110,7%	90,8%
COMBA	108,0%	87,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,5%	92,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,5%	3,7%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	30,0	17,4
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,2	0,3

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.046</b>	<b>3.044</b>
Capital Social / Patrimônio Social	400	399
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	1.963	1.961
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.963	1.961
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	683	683
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.342</b>	<b>4.103</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,55	3,87
LC (Liquidez Corrente)	2,86	2,99

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	774	18
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	121	143
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	123	155
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-2	-12
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	128	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.778</b>	<b>2.935</b>
Despesas de Comercialização	36	132
Despesas Administrativas	1.390	2.283
Resultado Financeiro Líquido	88	247
Receitas Financeiras	91	292
Despesas Financeiras	2	45
Resultado Patrimonial	1	32
Receitas Patrimoniais	1	32
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>314</b>	<b>799</b>
Imposto de Renda	37	52
Contribuição Social	18	28
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>260</b>	<b>719</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	14,1%	16,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	28,2%	25,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	42,6%	34,8%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	19,57	18,81
Custo Médio Beneficiário	13,70	10,23

# UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSORA CLÉLIA, 12 - 0 / Bairro: VILA SANTA CECILIA – CEP: 27260500 // Volta Redonda/RJ

UNIODONTO SUL FLUMINENSE

Registro: 36.317-1

CNPJ: 72.261.803/0001-00

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

Beneficiários em dez/23: 17.212

Beneficiários em jun/24: 15.618

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.295</b>	<b>1.721</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.648</b>	<b>2.587</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.764</b>	<b>5.585</b>
Disponível	60	53	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	179	193	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.877	5.784
Realizável	1.235	1.668	Provisões de Prêmios / Contraprestações	179	183	à Saúde	2.860	5.784
Aplicações Financeiras	2	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2	0	Não Ganha - PPCNG	179	183	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	17	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	694	1.171	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	672	1.171	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-113	-198
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	9	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.269</b>	<b>2.349</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	1.269	2.349
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	22	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	6	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.495</b>	<b>3.236</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	160	186	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	381
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	69
Créditos Tributários e Previdenciários	160	158	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	213	152	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	26	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	6	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.375</b>	<b>1.414</b>	Provisões	2	4	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	1.043	1.043	Provisão para IR e CSLL	2	4	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	69
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	982	1.888			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	326	354			
Créditos Tributários e Previdenciários	535	535	Débitos Diversos	153	149			
Títulos e Créditos a Receber	496	496	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	12						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO SUL FLUMINENSE COOP DE TRAB ODONTOLOGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	41	41
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	24	24
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	290	328
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	290	328
Hospitalares / Odontológicos	4	7
Não Hospitalares / Odontológicos	287	321
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.670</b>	<b>3.135</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-224,7%	-20,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	1142,0%	116,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,4%	64,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-217,0%	-11,7%
Margem EBIT	-7,3%	7,0%
Margem EBITDA	-5,9%	7,8%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	45,9%	42,1%
DC (despesas comercialização)	1,0%	0,3%
DA (despesas administrativas)	42,1%	55,8%
COMB	89,0%	98,1%
COMBA	x.x.x	118,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	108,3%	100,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-208,7%	-16,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	101,7	92,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	1,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.544</b>	<b>1.109</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.057	634
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.057	634
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	476	476
Débitos Diversos	11	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-525</b>	<b>-561</b>
Capital Social / Patrimônio Social	799	795
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	29	29
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	29	29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.353	-1.385
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.667</b>	<b>3.135</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,29	0,85
LC (Liquidez Corrente)	0,79	0,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	113	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	-25
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	656	115
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	68	81
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	588	34
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	17	120
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>978</b>	<b>3.596</b>
Despesas de Comercialização	26	14
Despesas Administrativas	1.164	3.114
Resultado Financeiro Líquido	-5.768	-946
Receitas Financeiras	26	74
Despesas Financeiras	5.794	1.020
Resultado Patrimonial	0	20
Receitas Patrimoniais	0	20
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-5.998</b>	<b>-630</b>
Imposto de Renda	0	14
Contribuição Social	0	8
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-5.998</b>	<b>-652</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	10,9%	10,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	344,3%	117,9%
CE (Composição do endividamento)	17,9%	70,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-1750,4%	-658,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	28,66	26,48
Custo Médio Beneficiário	12,98	11,14

**UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA CORONEL MANOEL BORGES, 618 - 0 /  
Bairro: CENTRO – CEP: 38060340 //  
Uberaba/MG

UNIODONTO

Registro: 37.056-8

CNPJ: 17.333.055/0001-16

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 41.553

**Beneficiários em jun/24:** 43.263

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>5.399</b>	<b>4.262</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.512</b>	<b>1.997</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.953</b>	<b>13.379</b>
Disponível	261	120	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.307	1.257	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.295	14.106
Realizável	5.138	4.142	Provisões de Prêmios / Contraprestações	107	92	à Saúde	7.295	14.106
Aplicações Financeiras	2.906	1.956	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.283	1.218	Não Ganha - PPCNG	107	92	Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Livres	1.623	738	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.433	2.019	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.433	2.019	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-342	-727
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	35	34	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.221</b>	<b>6.715</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.165	1.131	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.186	6.599
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	35	116
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	17	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.732</b>	<b>6.664</b>
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	68	79	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	7
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	128	74	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	14	17	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Bens e Títulos a Receber	590	1	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Antecipadas	13	12	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.639</b>	<b>1.481</b>	Provisões	9	2	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	9	2	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	259	292			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	161	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	684	374			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	78	55			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO UBERABA - COOPERATIVA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE ODONTOLÓGICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	238	238
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	238	238
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	140	140
Participações em Outras Sociedades	98	98
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	1.401	1.243
Imóveis de Uso Próprio	1.113	949
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.113	949
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	289	294
Hospitalares / Odontológicos	86	98
Não Hospitalares / Odontológicos	202	197
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>7.039</b>	<b>5.743</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	2,9%	8,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,6%	15,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	39,0%	40,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	2,9%	3,7%
Margem EBIT	4,8%	7,3%
Margem EBITDA	5,5%	8,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	46,3%	50,2%
DC (despesas comercialização)	0,6%	0,6%
DA (despesas administrativas)	35,6%	34,4%
COMB	82,6%	85,2%
COMBA	79,6%	84,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	97,3%	94,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	1,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,8	60,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	1,9	1,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>629</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	629	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.693</b>	<b>3.250</b>
Capital Social / Patrimônio Social	452	337
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	3.241	2.913
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	3.241	2.913
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>6.834</b>	<b>5.247</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,24	2,88
LC (Liquidez Corrente)	2,15	2,13

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.023	1.223
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	767	1.018
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	256	205
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	259	445
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.709</b>	<b>5.447</b>
Despesas de Comercialização	42	86
Despesas Administrativas	2.478	4.604
Resultado Financeiro Líquido	255	147
Receitas Financeiras	328	540
Despesas Financeiras	73	393
Resultado Patrimonial	73	117
Receitas Patrimoniais	73	117
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>258</b>	<b>577</b>
Imposto de Renda	36	56
Contribuição Social	18	25
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>205</b>	<b>496</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	19,9%	21,6%
ENDIV. (Índice de endividamento)	44,6%	34,8%
CE (Composição do endividamento)	80,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	85,0%	61,4%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	26,98	26,95
Custo Médio Beneficiário	12,50	13,53

# UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

## Endereço Informações Cadastrais

PRAÇA DOUTOR GAMA RODRIGUES, 365 - 0 /  
Bairro: CRUZ – CEP: 12606080 // Lorena/SP

Registro: 38.265-5

CNPJ: 02.149.799/0001-08

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 30.519

**Beneficiários em jun/24:** 29.993

UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.461</b>	<b>3.743</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.575</b>	<b>1.352</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>4.797</b>	<b>8.503</b>
Disponível	335	116	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.074	1.013	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.909	8.678
Realizável	4.126	3.627	Provisões de Prêmios / Contraprestações	279	274	à Saúde	4.909	8.678
Aplicações Financeiras	2.952	2.513	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.026	973	Não Ganha - PPCNG	279	274	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	926	1.541	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	702	605	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-112	-176
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	592	549	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.487</b>	<b>7.397</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	3.431	7.157
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	795	739	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	56	239
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	111	56	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.310</b>	<b>1.106</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	23	17	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	83	85	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	362	1.140
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	84	66	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	23	17	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	239	966
Bens e Títulos a Receber	210	273	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	95	86	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>364</b>	<b>359</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	1	1	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	307	193			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	170	129			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	1	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## UNIODONTO VALE HISTORICO COOPERATIVA ODONTOLOGICA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	82	82
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	82	82
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	82	82
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	281	276
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	154	149
Hospitalares / Odontológicos	104	108
Não Hospitalares / Odontológicos	49	41
Imobilizações em Curso	107	107
Outras Imobilizações	20	20
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.826</b>	<b>4.102</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	12,2%	3,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	22,0%	5,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	33,6%	24,5%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,2%	1,8%
Margem EBIT	12,5%	2,1%
Margem EBITDA	12,6%	2,3%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	72,7%	87,0%
DC (despesas comercialização)	2,8%	3,2%
DA (despesas administrativas)	20,4%	21,7%
COMB	95,9%	111,9%
COMBA	94,1%	109,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	94,8%	111,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	2,0%	2,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	31,4	30,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.664</b>	<b>2.750</b>
Capital Social / Patrimônio Social	294	301
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	2.370	2.318
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2.370	2.318
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	131
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.239</b>	<b>4.102</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,06	3,03
LC (Liquidez Corrente)	2,83	2,77

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	123	174
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	63	160
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	49	109
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	52
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	4	11
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.610</b>	<b>2.086</b>
Despesas de Comercialização	133	268
Despesas Administrativas	981	1.848
Resultado Financeiro Líquido	95	195
Receitas Financeiras	108	223
Despesas Financeiras	13	28
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>586</b>	<b>154</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>586</b>	<b>154</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,8%	6,7%
ENDIV. (Índice de endividamento)	32,6%	33,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	59,1%	49,2%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	26,76	23,27
Custo Médio Beneficiário	19,45	20,24

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE****Endereço** **Informações Cadastrais**

RUA AÇU, 665 - 0 / Bairro: TIROL – CEP:  
59020110 // Natal/RN

UNIODONTO/RN

Registro: 34.531-8

CNPJ: 08.237.810/0001-78

Modalidade da Operadora: Cooperativa odontológica

**Beneficiários em dez/23:** 74.240

**Beneficiários em jun/24:** 73.593

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>17.334</b>	<b>15.619</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.003</b>	<b>6.028</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>13.280</b>	<b>26.377</b>
Disponível	15.566	14.065	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.679	4.423	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.711	27.250
Realizável	1.768	1.554	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.153	1.128	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	13.711	27.250
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	1.153	1.128	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-431	-873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.353	1.298	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>9.340</b>	<b>18.401</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.353	1.298	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	9.327	18.288
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.197	979	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	13	113
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.329	2.316	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.940</b>	<b>7.976</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	2	4
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	69	87	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.399	2.133
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	22	22	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	69	87	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	626	1.221
Créditos Tributários e Previdenciários	86	114	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	271	103	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	32	14	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	3	3	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.524</b>	<b>2.607</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	1	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	669	1.113			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	586	405			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	1						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	40	40
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	22	22
Outros Investimentos	18	18
Imobilizado	2.484	2.566
Imóveis de Uso Próprio	2.003	2.035
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	1.543	1.565
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	460	470
Imobilizado de Uso Próprio	481	531
Hospitalares / Odontológicos	99	121
Não Hospitalares / Odontológicos	382	410
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.858</b>	<b>18.226</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	8,3%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	8,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	35,0%	27,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	12,4%	3,8%
Margem EBIT	15,1%	6,6%
Margem EBITDA	15,9%	7,4%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	70,3%	69,8%
DC (despesas comercialização)	1,4%	2,0%
DA (despesas administrativas)	24,0%	24,0%
COMB	95,8%	95,8%
COMBA	91,7%	91,1%
DOP (% de Despesas Operacionais)	95,9%	103,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,5%	5,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	20,6	19,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	23,1	19,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>88</b>	<b>88</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	88	88
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	88	88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>12.119</b>	<b>12.110</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.732	2.600
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	9.386	8.652
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	5	5
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.381	8.647
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	0	858
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>18.210</b>	<b>18.226</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,26	2,98
LC (Liquidez Corrente)	2,89	2,59

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	773	913
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-72	-139
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	767	3.067
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	385	2.179
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	381	888
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>4.646</b>	<b>7.185</b>
Despesas de Comercialização	191	533
Despesas Administrativas	3.186	6.334
Resultado Financeiro Líquido	592	1.355
Receitas Financeiras	745	1.627
Despesas Financeiras	153	273
Resultado Patrimonial	141	81
Receitas Patrimoniais	143	90
Despesas Patrimoniais	3	9
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.858</b>	<b>1.477</b>
Imposto de Renda	152	337
Contribuição Social	59	130
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.648</b>	<b>1.009</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	12,5%	14,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	30,7%	33,6%
CE (Composição do endividamento)	98,6%	98,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	50,3%	50,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	30,06	29,61
Custo Médio Beneficiário	21,14	20,66

# UNITY SERVIÇOS INTEGRADOS DE SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

QS 1 RUA 212 LOTES 19/21/23, SN - BLOCO D -  
SALA 820,A 822 / Bairro: TAGUATINGA – CEP:  
71950550 // Brasília/DF

UNITY SAÚDE

Registro: 42.333-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 4  
Beneficiários em jun/24: 15.982

CNPJ: 46.426.569/0001-14

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.596</b>	<b>2.850</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.395</b>	<b>2</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>10.107</b>	<b>0</b>
Disponível	3.078	1.425	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2.043	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.372	0
Realizável	3.518	1.425	Provisões de Prêmios / Contraprestações	233	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.372	0
Aplicações Financeiras	1.425	1.425	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	233	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	1.425	1.425	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-265	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.568	0	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>3.432</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.568	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.550	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	929	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	882	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	882	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.675</b>	<b>0</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.640	2	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	3	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.640	2	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	522	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>152</b>	<b>0</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134	0			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	3	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	574	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNITY SERVIÇOS INTEGRADOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	152	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	13	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	13	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	139	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>6.748</b>	<b>2.850</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-7,3%	-0,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-17,4%	-0,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	65,3%	110,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-4,9%	-5795,9%
Margem EBIT	14,8%	-5795,9%
Margem EBITDA	14,9%	-5795,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	34,0%	0,2%
DC (despesas comercialização)	24,4%	5906,2%
DA (despesas administrativas)	22,9%	0,0%
COMB	81,3%	5906,4%
COMBA	101,2%	x.x.x
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,0%	5906,4%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-19,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	27,9	450,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,7	360,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.848</b>	<b>2.848</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.850	2.850
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2	-2
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>7.243</b>	<b>2.850</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,54	1.671,87
LC (Liquidez Corrente)	1,50	1.671,87

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	76	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	76	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	319	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.600</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	2.470	2
Despesas Administrativas	2.311	0
Resultado Financeiro Líquido	-1.993	0
Receitas Financeiras	0	0
Despesas Financeiras	1.993	0
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-493</b>	<b>-2</b>
Imposto de Renda	1	0
Contribuição Social	1	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-495</b>	<b>-2</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,2%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	65,1%	0,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	154,3%	0,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	137,42	0,80
Custo Médio Beneficiário	46,66	0,00

## UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

## Endereço Informações Cadastrais

AV MELCHERT, 926 - 3 ANDAR / Bairro: VILA  
MATILDE – CEP: 3508000 // São Paulo/SP

Registro: 42.213-4  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
Beneficiários em dez/23: 4.097  
Beneficiários em jun/24: 12.291

CNPJ: 34.608.096/0001-97

UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.271</b>	<b>10.197</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.484</b>	<b>1.081</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16.171</b>	<b>1.743</b>
Disponível	10.317	10.069	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.755	604	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17.325	1.858
Realizável	1.953	127	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	17.325	1.858
Aplicações Financeiras	17	17	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	17	17	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.153	-115
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.936	111	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>4.222</b>	<b>983</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.936	111	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.763	830
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	139	446	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	1.459	153
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.617	158	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.949</b>	<b>759</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11.320</b>	<b>3.264</b>	Provisões	2.260	359	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	17	14	Provisão para IR e CSLL	2.260	359			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.294	118			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	2.175	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	14						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UNIVIDA USA OPERADORA EM SAUDE S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	11.303	3.251
Imóveis de Uso Próprio	11.251	3.251
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	11.251	3.251
Imobilizado de Uso Próprio	47	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	47	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	6	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>23.590</b>	<b>13.461</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	15,8%	-2,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	23,1%	-2,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,9%	43,6%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	23,0%	-18,9%
Margem EBIT	34,9%	-18,5%
Margem EBITDA	34,9%	-18,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	26,1%	56,4%
DC (despesas comercialização)	33,9%	66,2%
DA (despesas administrativas)	5,5%	4,9%
COMB	65,5%	127,6%
COMBA	65,3%	117,4%
DOP (% de Despesas Operacionais)	65,6%	127,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,4%	8,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	21,6	22,9
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	5,9	163,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.106</b>	<b>12.710</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.796	11.796
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	914	914
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	914	914
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.396	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>23.590</b>	<b>13.791</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,15	12,46
LC (Liquidez Corrente)	1,64	9,44

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	5	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	5	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	3	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.945</b>	<b>759</b>
Despesas de Comercialização	5.481	1.154
Despesas Administrativas	893	86
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>60</b>	<b>151</b>
Receitas Financeiras	78	159
Despesas Financeiras	18	8
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.627</b>	<b>-330</b>
Imposto de Renda	1.395	0
Contribuição Social	506	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.726</b>	<b>-330</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	47,9%	24,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	31,7%	8,0%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	46,5%	8,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	228,87	66,58
Custo Médio Beneficiário	59,75	37,57

## UNIX SAÚDE S.A

Endereço **Informações Cadastrais**

RUA ARQUIMEDES GONÇALVES, 219 - 0 / Bairro:  
NAZARÉ – CEP: 40050300 // Salvador/BA

Registro: 41.813-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 10.331  
**Beneficiários em jun/24:** 9.870

CNPJ: 11.076.382/0001-53

UNIX

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>14.647</b>	<b>15.314</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.721</b>	<b>12.219</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.844</b>	<b>31.055</b>
Disponível	867	2.354	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.658	8.748	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.354	32.137
Realizável	13.780	12.960	Provisões de Prêmios / Contraprestações	1.410	1.379	à Saúde	16.354	32.137
Aplicações Financeiras	11.189	10.730	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	16.354	32.137
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.302	4.924	Não Ganha - PPCNG	1.410	1.379	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	5.888	5.807	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.128	1.890	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-509	-1.082
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	2.128	1.890	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	3.255	3.262	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>12.111</b>	<b>21.834</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	3.831	3.701	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	12.368	21.814
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	162	406	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-256	20
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.733</b>	<b>9.221</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	470	462	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	158
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	470	462	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	27	156
Créditos Tributários e Previdenciários	214	161	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	248	179	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.959</b>	<b>3.939</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	703	644	Provisões	20	20	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	20	20			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.941	2.440			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	37	26			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	595	523			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	703	644						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	3.222	3.252
Imóveis de Uso Próprio	2.799	2.881
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	2.759	2.841
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	40	40
Imobilizado de Uso Próprio	105	124
Hospitalares / Odontológicos	84	95
Não Hospitalares / Odontológicos	21	29
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	240	247
Direito de Uso de Arrendamentos	77	0
Intangível	33	43
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.605</b>	<b>19.253</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-2,4%	1,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-9,1%	7,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	23,2%	29,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,9%	1,1%
Margem EBIT	1,3%	4,1%
Margem EBITDA	2,1%	4,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	76,4%	70,3%
DC (despesas comercialização)	1,0%	1,0%
DA (despesas administrativas)	23,3%	26,4%
COMB	100,8%	97,8%
COMBA	102,5%	97,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	101,4%	98,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-1,7%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	250,9	252,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	56,9	61,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.353</b>	<b>2.117</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.378	1.403
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	1.372	1.385
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5	18
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	924	714
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	924	714
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	52	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.983</b>	<b>4.575</b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.116	15.116
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	17
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	17
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-10.133	-10.558
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.057</b>	<b>18.910</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,32	1,34
LC (Liquidez Corrente)	1,25	1,25

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	2
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1	-2
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	91	301
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	91	301
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.670</b>	<b>9.080</b>
Despesas de Comercialização	164	317
Despesas Administrativas	3.692	8.212
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-263</b>	<b>14</b>
Receitas Financeiras	401	735
Despesas Financeiras	664	721
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-452</b>	<b>562</b>
Imposto de Renda	0	157
Contribuição Social	0	63
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-452</b>	<b>342</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	17,3%	16,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	75,6%	74,5%
CE (Composição do endividamento)	83,3%	85,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	282,5%	313,3%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	265,83	248,55
Custo Médio Beneficiário	203,20	174,75

## UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA CONSTRUTOR SEBASTIAO SOARES DE SOUZA, 96 - Salas 203 a 207 / Bairro: PRAIA DA COSTA - CEP: 29101350 // Vila Velha/ES	Registro: 42.212-6	CNPJ: 34.811.615/0001-10
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	
	Beneficiários em jun/24: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.501</b>	<b>14.060</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.942</b>	<b>9.074</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>12.503</b>	<b>21.203</b>
Disponível	527	748	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	13.394	22.715
Realizável	12.975	13.312	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	11.339	12.075	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	13.394	22.715
Aplicações Livres	11.339	12.075	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-891	-1.512
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.534	1.164	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.534	1.164	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.503</b>	<b>21.203</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	36	85
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.994	8.191	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	78	33	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	24	39	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.690</b>	<b>2.417</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.994	8.191	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	452	475			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	496	409			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## UP HEALTH ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S/A

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	524	501
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	483	457
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	483	457
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	41	44
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2.166	1.917
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.191</b>	<b>16.478</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	5,2%	11,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	13,6%	24,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	91,2%	88,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	6,7%	8,6%
Margem EBIT	14,7%	16,8%
Margem EBITDA	16,1%	18,0%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	44,2%	38,6%
DA (despesas administrativas)	39,1%	40,6%
COMB	83,2%	79,2%
COMBA	78,0%	75,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	92,3%	90,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	6,7%	4,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	22,1	19,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>63</b>	<b>10</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	63	10
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	63	10
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.186</b>	<b>7.393</b>
Capital Social / Patrimônio Social	5.344	8.700
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	842	-1.307
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.191</b>	<b>16.478</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,62	1,81
LC (Liquidez Corrente)	1,36	1,55

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.132	2.473
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	103	135
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.029	2.338
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.407</b>	<b>18.816</b>
Despesas de Comercialização	5.522	8.185
Despesas Administrativas	4.886	8.604
Resultado Financeiro Líquido	840	1.046
Receitas Financeiras	845	1.524
Despesas Financeiras	5	479
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.839</b>	<b>3.073</b>
Imposto de Renda	730	911
Contribuição Social	267	337
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>842</b>	<b>1.825</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,2%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	61,8%	55,1%
CE (Composição do endividamento)	99,4%	99,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	161,7%	122,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA DO CONTORNO, 4265 - 5º ANDAR /  
Bairro: SÃO LUCAS – CEP: 30110021 // Belo  
Horizonte/MG

VALEM

Registro: 41.730-1

CNPJ: 11.340.037/0001-85

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

Beneficiários em dez/23: X.X.X

Beneficiários em jun/24: X.X.X

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>83.613</b>	<b>72.871</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>10.344</b>	<b>8.823</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>30.342</b>	<b>52.346</b>
Disponível	1.654	424	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	33.502	57.796
Realizável	81.959	72.447	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	67.531	61.308	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	33.502	57.796
Aplicações Livres	67.531	61.308	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-3.160	-5.451
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.247	5.236	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	7.247	5.236	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>30.342</b>	<b>52.346</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.496	4.831	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	32	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	1.486	1.419	Contraprestações / Prêmios a Restituir	225	128	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	473	377	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.155	2.342	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	5.636	4.281	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	59	202	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.511</b>	<b>2.024</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	435	359	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.493	2.973			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.355	1.019			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	435	359						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## VALEM ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1.840	1.427
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	957	544
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	957	544
Participações Societárias Método de Custo	883	883
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	234	230
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	234	230
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	234	230
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	8
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>86.125</b>	<b>74.895</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	13,5%	28,1%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	15,5%	32,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	92,9%	94,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	38,4%	40,1%
Margem EBIT	55,8%	58,0%
Margem EBITDA	55,9%	58,2%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	30,5%	29,0%
DA (despesas administrativas)	25,1%	25,6%
COMB	55,6%	54,6%
COMBA	47,0%	46,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	63,0%	60,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	18,3%	17,5%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	43,0	36,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>619</b>	<b>445</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	619	445
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	619	445
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>75.163</b>	<b>65.628</b>
Capital Social / Patrimônio Social	624	624
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	62.886	65.004
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	62.886	65.004
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	11.653	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>86.125</b>	<b>74.895</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	7,86	8,08
LC (Liquidez Corrente)	8,08	8,26

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	32	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-78	-135
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2.273	2.901
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-16	-112
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2.289	3.012
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>28.179</b>	<b>49.580</b>
Despesas de Comercialização	9.252	15.187
Despesas Administrativas	7.622	13.388
Resultado Financeiro Líquido	5.550	9.155
Receitas Financeiras	5.808	9.570
Despesas Financeiras	258	415
Resultado Patrimonial	-26	39
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	26	-39
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>16.674</b>	<b>29.928</b>
Imposto de Renda	3.689	6.548
Contribuição Social	1.332	2.366
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>11.653</b>	<b>21.014</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	0,3%
ENDIV. (Índice de endividamento)	12,7%	12,4%
CE (Composição do endividamento)	94,4%	95,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	14,6%	14,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

Endereço	Informações Cadastrais	
AVENIDA ASSIS CHATEAUBRIAND, 288 - SALA 02 e 03 / Bairro: FLORESTA – CEP: 30150100 // Belo Horizonte/MG	Registro: 41.758-1	CNPJ: 12.091.127/0001-42
VALLOR BENEFÍCIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	Beneficiários em dez/23: X.X.X	
	Beneficiários em jun/24: X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.877</b>	<b>6.558</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.912</b>	<b>3.707</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.882</b>	<b>8.666</b>
Disponível	3.672	2.226	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.514	9.591
Realizável	4.205	4.331	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1	1	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	6.514	9.591
Aplicações Livres	1	1	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-632	-925
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.611	1.822	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.611	1.822	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>5.882</b>	<b>8.666</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	328
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.079	2.356	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	60	32	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.534	2.477	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	14	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	875	665	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	328
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.170	1.676	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>280</b>	<b>341</b>	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	321	319			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	231	227			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Débitos Diversos	283	805			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## VALLOR ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS EIRELI

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	280	341
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	280	341
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	280	341
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.157</b>	<b>6.898</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	14,8%	5,5%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	37,0%	18,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	90,7%	96,7%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,5%	4,4%
Margem EBIT	29,9%	9,3%
Margem EBITDA	31,1%	11,4%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	18,1%	23,4%
DA (despesas administrativas)	47,4%	65,6%
COMB	65,5%	89,0%
COMBA	64,3%	88,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	74,7%	96,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	1,9%	1,0%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	49,3	75,7
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>989</b>	<b>1.131</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	989	1.131
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.255</b>	<b>2.060</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.357	1.357
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.898	703
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.157</b>	<b>6.898</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,66	1,43
LC (Liquidez Corrente)	2,01	1,77

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	544	616
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	544	616
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.338</b>	<b>8.378</b>
Despesas de Comercialização	1.063	2.030
Despesas Administrativas	2.788	5.685
Resultado Financeiro Líquido	109	86
Receitas Financeiras	239	249
Despesas Financeiras	129	164
Resultado Patrimonial	37	-110
Receitas Patrimoniais	37	0
Despesas Patrimoniais	0	110
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.632</b>	<b>638</b>
Imposto de Renda	311	184
Contribuição Social	116	73
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.205</b>	<b>381</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,4%	4,9%
ENDIV. (Índice de endividamento)	60,1%	70,1%
CE (Composição do endividamento)	79,8%	76,6%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	150,6%	234,9%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## VIDA PLENA SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

### Endereço Informações Cadastrais

TRAVESSA DO PAÇO, 23 - grupo 1001 / Bairro:  
CENTRO – CEP: 20010170 // Rio de Janeiro/RJ

Registro: 42.357-2  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo

CNPJ: 48.982.275/0001-02

VIDA PLENA SAUDE

**Beneficiários em dez/23:** 0  
**Beneficiários em jun/24:** 0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.051</b>	<b>2.041</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Disponível	904	904	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	0	0
Realizável	1.147	1.137	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	1.147	1.137	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Aplicações Livres	1.147	1.137	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Remissão	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## VIDA PLENA SAUDE OPERADORA DE PLANO DE SAUDE LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.051</b>	<b>2.041</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,5%	2,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,5%	2,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	0,0%	0,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,0%	0,0%
Margem EBIT	0,0%	0,0%
Margem EBITDA	0,0%	0,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	0,0%	0,0%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	0,0%	0,0%
COMB	0,0%	0,0%
COMBA	x.x.x	0,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	0,0%	0,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,0%	0,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	0,0	0,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,0

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>2.051</b>	<b>2.041</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	51	41
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.051</b>	<b>2.041</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,00	0,00
LC (Liquidez Corrente)	0,00	0,00

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	0	0
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>10</b>	<b>41</b>
Receitas Financeiras	10	41
Despesas Financeiras	0	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>10</b>	<b>41</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10</b>	<b>41</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	0,0%	0,0%
CE (Composição do endividamento)	0,0%	0,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	0,0%	0,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	0,00	0,00
Custo Médio Beneficiário	0,00	0,00

# VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

## Endereço Informações Cadastrais

RUA PROFESSOR JOSÉ RANIERI, 20302 -  
CONJUNTO B / Bairro: CENTRO – CEP: 17015361  
// Bauru/SP  
VIDA TOP + SAÚDE

Registro: 42.283-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 5.611  
**Beneficiários em jun/24:** 5.906

CNPJ: 41.248.894/0001-10

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>19.810</b>	<b>6.915</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.629</b>	<b>2.005</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.499</b>	<b>6.791</b>
Disponível	172	2.982	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.222	1.710	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.627	7.062
Realizável	19.638	3.933	Provisões de Prêmios / Contraprestações	55	56	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.627	7.062
Aplicações Financeiras	16.844	2.385	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.659	1.432	Não Ganha - PPCNG	55	56	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	13.186	954	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-128	-271
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.135	1.207	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>8.393</b>	<b>3.928</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.974	1.106	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	43	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	7.740	3.369
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.921	1.023	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	652	559
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	161	101	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.240	588	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>106</b>	<b>2.863</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	13	20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	3	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	517	230	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	88	69	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	50	42	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>438</b>	<b>494</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	99	93	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	99	93	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	110	79			
Aplicações Livres	99	93	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	297	216			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# VIDA TOP MAIS SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	62	70
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	62	70
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	62	70
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	277	331
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>20.249</b>	<b>7.409</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-5,4%	12,0%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-6,5%	16,5%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	1,0%	41,9%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,8%	13,1%
Margem EBIT	-12,3%	16,9%
Margem EBITDA	-11,6%	18,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	98,7%	57,8%
DC (despesas comercialização)	2,4%	4,1%
DA (despesas administrativas)	15,6%	24,6%
COMB	116,8%	86,5%
COMBA	111,7%	83,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	117,2%	87,1%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,6%	3,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	45,4	65,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	41,2	93,8

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>16.620</b>	<b>5.404</b>
Capital Social / Patrimônio Social	17.700	3.800
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	1.600
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-1.080	4
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>20.249</b>	<b>7.409</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	5,58	3,70
LC (Liquidez Corrente)	5,46	3,45

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	31	38
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	17	12
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	14	26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>89</b>	<b>2.845</b>
Despesas de Comercialização	206	276
Despesas Administrativas	1.327	1.672
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>389</b>	<b>244</b>
Receitas Financeiras	396	249
Despesas Financeiras	7	5
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-1.055</b>	<b>1.142</b>
Imposto de Renda	21	178
Contribuição Social	8	74
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-1.085</b>	<b>891</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,3%	1,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	17,9%	27,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	21,8%	37,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	242,51	101,48
Custo Médio Beneficiário	239,47	58,70

**VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA**

Endereço	Informações Cadastrais	
RUA AMÁLIA DE NORONHA, 151 - CONJUNTO 701 / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5410010 // São Paulo/SP	Registro: 41.678-9	CNPJ: 09.164.784/0001-68
0	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.578</b>	<b>10.838</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>9.646</b>	<b>8.866</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.385</b>	<b>16.898</b>
Disponível	2.446	2.150	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.231	18.437
Realizável	11.132	8.688	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	5.438	4.460	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	10.231	18.437
Aplicações Livres	5.438	4.460	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-846	-1.539
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.556	4.075	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	5.556	4.075	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.385</b>	<b>16.898</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	51	99
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.367	7.892	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2	6	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	112	126	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	23	22	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>564</b>	<b>642</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	8.019	7.218	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	120	171	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	347	674			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	808	735			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	181	12			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	290	226			
Depósitos Judiciais e Fiscais	95	171	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	25	0						

## VIDAMAX ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	1	1
Imobilizado	437	464
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	437	464
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	437	464
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	5	7
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>14.142</b>	<b>11.480</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	27,0%	57,6%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	89,3%	283,6%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	95,4%	94,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	40,7%	39,1%
Margem EBIT	59,5%	58,2%
Margem EBITDA	60,0%	58,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	14,8%	0,0%
DA (despesas administrativas)	29,8%	45,3%
COMB	44,5%	45,3%
COMBA	42,6%	43,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	49,7%	51,6%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	4,7%	4,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	106,6	86,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>220</b>	<b>282</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	220	279
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	220	279
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	3
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.276</b>	<b>2.333</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.000	2.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	333	333
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	333	333
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	1.943	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>14.142</b>	<b>11.480</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,43	1,26
LC (Liquidez Corrente)	1,41	1,22

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	484	1.057
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	30	233
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	454	824
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.952</b>	<b>15.941</b>
Despesas de Comercialização	1.387	0
Despesas Administrativas	2.793	7.661
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>439</b>	<b>781</b>
Receitas Financeiras	812	1.481
Despesas Financeiras	373	700
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>74</b>
Receitas Patrimoniais	0	74
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.211</b>	<b>9.135</b>
Imposto de Renda	1.022	1.847
Contribuição Social	372	673
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.816</b>	<b>6.615</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	3,1%	4,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	69,8%	79,7%
CE (Composição do endividamento)	97,8%	96,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	230,7%	392,1%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

## Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA ARMANDO LOMBARDI, 400 - LOJAS  
101, 102, 103 (PARTE) E 104 / Bairro: BARRA  
DA TUJUCA – CEP: 22640000 // Rio de  
Janeiro/RJ  
0

Registro: 40.391-1  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 386.636  
**Beneficiários em jun/24:** 362.171

CNPJ: 01.518.211/0001-83

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>125.773</b>	<b>52.993</b>
Disponível	3	21
Realizável	125.770	52.972
Aplicações Financeiras	218	15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	218	15
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	35.272	32.642
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	34.803	32.311
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	450	311
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	19	20
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	5.564	4.263
Bens e Títulos a Receber	83.912	15.097
Despesas Antecipadas	804	955
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>666.556</b>	<b>697.144</b>
Realizável a Longo Prazo	317.703	340.412
Aplicações Financeiras	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0
Aplicações Livres	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	10.198	9.934
Títulos e Créditos a Receber	0	0
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0
Ativo Fiscal Diferido	41.601	41.601
Depósitos Judiciais e Fiscais	265.904	288.713
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	164

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>625.732</b>	<b>498.861</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	527.160	375.925
Provisões de Prêmios / Contraprestações	77.202	73.387
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	48.184	46.286
Provisão de Insuficiência de Prêmios	28.827	26.936
Provisão para Remissão	191	165
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7.077	6.676
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	242.651	126.966
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	200.230	168.896
Outras Provisões Técnicas	0	0
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	8.739	4.466
Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.508	190
Comercialização sobre Operações	5.232	4.277
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Provisões	0	0
Provisão para IR e CSLL	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.589	10.897
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.342	20.825
Débitos Diversos	58.903	86.748
Conta-Corrente de Cooperados	0	0

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>897.660</b>	<b>1.631.316</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	909.187	1.649.774
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	911.127	1.676.603
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.941	-26.829
Receitas com Administração	0	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-11.527	-18.458
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>858.919</b>	<b>1.425.778</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	827.585	1.403.143
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	31.334	22.635
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>38.741</b>	<b>205.538</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	3.685	5.676
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	1.773	11.142
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0

## VISION MED ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	328.507	333.465
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	328.507	333.465
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	328.507	333.465
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	19.867	22.657
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	2.292	2.717
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	2.292	2.717
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	17.575	19.940
Intangível	478	609
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>792.329</b>	<b>750.137</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,6%	-39,4%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	52,6%	304,4%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	4,5%	13,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-12,0%	-18,1%
Margem EBIT	-10,8%	-14,3%
Margem EBITDA	-10,5%	-13,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	95,7%	87,4%
DC (despesas comercialização)	5,0%	9,1%
DA (despesas administrativas)	9,3%	10,8%
COMB	110,0%	107,4%
COMBA	109,8%	110,7%
DOP (% de Despesas Operacionais)	110,2%	106,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	0,2%	-3,0%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	11,5	12,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	50,9	32,1

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>371.544</b>	<b>348.329</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.362	9.984
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	58	35
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.303	9.949
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	225.913	219.806
Provisões para Tributos Diferidos	260	260
Provisões para Ações Judiciais	225.653	219.546
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.378	3
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.378	3
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	131.892	118.536
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>-204.948</b>	<b>-97.053</b>
Capital Social / Patrimônio Social	20.000	177.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	21.342
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	21.342
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-224.948	-295.395
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>792.329</b>	<b>750.137</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	0,79	0,89
LC (Liquidez Corrente)	0,20	0,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	1.773	11.142
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	3.719	4.935
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	699	-145
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.020	5.080
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	22.931	84.837
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>40.479</b>	<b>217.420</b>
Despesas de Comercialização	45.246	148.909
Despesas Administrativas	83.236	176.536
Resultado Financeiro Líquido	1.921	-48.900
Receitas Financeiras	12.536	28.116
Despesas Financeiras	10.614	77.016
Resultado Patrimonial	-2.055	-39.934
Receitas Patrimoniais	110	727
Despesas Patrimoniais	2.165	40.660
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-107.895</b>	<b>-280.507</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	14.888
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-107.895</b>	<b>-295.395</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	2,5%	3,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	125,9%	112,9%
CE (Composição do endividamento)	62,7%	58,9%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	-486,6%	-872,9%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	410,75	307,68
Custo Médio Beneficiário	393,91	273,97

**VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AVENIDA PRESIDENTE ITAMAR FRANCO, 4001 -  
LOJA 202 E / Bairro: CASCATINHA – CEP:  
36033318 // Juiz de Fora/MG

SABIN SINAI

Registro: 41.490-5  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 19.596  
**Beneficiários em jun/24:** 19.567

CNPJ: 01.648.339/0001-61

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.124</b>	<b>17.389</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.698</b>	<b>10.419</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>24.597</b>	<b>49.502</b>
Disponível	1.990	1.503	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.651	8.691	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25.801	52.837
Realizável	16.134	15.886	Provisões de Prêmios / Contraprestações	174	154	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25.801	52.837
Aplicações Financeiras	12.267	11.758	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.766	11.282	Não Ganha - PPCNG	174	154	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	501	476	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-1.204	-3.335
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.469	3.443	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>23.078</b>	<b>33.855</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	146	84	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	487	325	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	22.976	32.488
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.154	3.453	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	102	1.366
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	2.323	3.359	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.836	4.760	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.519</b>	<b>15.648</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.369	66
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	34	23	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	140	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	34	23	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	763	623	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	635	62	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.030</b>	<b>957</b>	Provisões	0	18	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	13	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	18			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	584	616			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	91	91			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	1.338	980			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



## VITA ASSISTÊNCIA A SAÚDE LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	10	10
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	10	10
Imobilizado	1.007	947
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	515	578
Hospitalares / Odontológicos	42	45
Não Hospitalares / Odontológicos	473	533
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	491	368
	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.153</b>	<b>18.346</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-13,6%	-10,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-58,8%	-26,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	10,5%	18,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-10,6%	-3,8%
Margem EBIT	-10,1%	-3,0%
Margem EBITDA	-9,0%	-2,1%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	93,8%	68,4%
DC (despesas comercialização)	3,0%	3,0%
DA (despesas administrativas)	21,9%	21,6%
COMB	118,7%	93,0%
COMBA	114,4%	90,3%
DOP (% de Despesas Operacionais)	119,8%	106,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,7%	2,9%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	36,3	55,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	48,0	36,7

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.025</b>	<b>893</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	65	83
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	65	83
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	471	101
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	471	101
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	490	530
Débitos Diversos	0	180
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>4.430</b>	<b>7.034</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.679	9.679
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	1	1
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-5.250	-2.646
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>19.153</b>	<b>18.346</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,30	1,62
LC (Liquidez Corrente)	1,32	1,67

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	140	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	436	6.782
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	436	196
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	6.586
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	1
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.593</b>	<b>8.931</b>
Despesas de Comercialização	730	1.465
Despesas Administrativas	5.382	10.705
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>915</b>	<b>1.440</b>
Receitas Financeiras	1.038	1.834
Despesas Financeiras	123	394
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-84</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	84
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.605</b>	<b>-1.883</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.605</b>	<b>-1.883</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	5,3%	5,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	76,9%	61,7%
CE (Composição do endividamento)	93,0%	92,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	332,4%	160,8%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	207,83	206,96
Custo Médio Beneficiário	195,00	141,54

**VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.**

Endereço	Informações Cadastrais	
Avenida Doutora Ruth Cardoso, 7221 - 7º andar / Bairro: PINHEIROS – CEP: 5425070 // São Paulo/SP	Registro: 42.259-2	CNPJ: 29.604.093/0001-45
VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS	Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios	
	<b>Beneficiários em dez/23:</b> X.X.X	
	<b>Beneficiários em jun/24:</b> X.X.X	

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023	Passivo (x mil)	2T2024	4T2023	DRE (x mil)	2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.532</b>	<b>5.518</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.471</b>	<b>959</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>130</b>	<b>3.993</b>
Disponível	845	623	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	159	4.252
Realizável	3.687	4.895	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	159	4.252
Aplicações Livres	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-29	-259
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.148	1.373	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	1.148	1.373	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>130</b>	<b>3.993</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	165	1.151
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	32	43	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	98	205	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	2.440	3.316	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	32	43	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>576</b>	<b>674</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	214	197			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.225	720			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## VITTA SAUDE ADMINISTRADORA DE BENEFICIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	4	5
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	4	5
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	4	5
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	572	669
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.108</b>	<b>6.192</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-46,4%	-24,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-65,4%	-29,3%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	-85,2%	111,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1822,0%	-38,3%
Margem EBIT	-1773,1%	-35,6%
Margem EBITDA	-1698,1%	-30,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	1712,3%	153,8%
COMB	1712,3%	153,8%
COMBA	x.x.x	147,5%
DOP (% de Despesas Operacionais)	2024,3%	171,3%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-24,5%	4,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	1.590,3	123,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15</b>	<b>8</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	15	8
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	15	8
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>3.622</b>	<b>5.225</b>
Capital Social / Patrimônio Social	9.651	9.651
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	765	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	765	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-6.795	-4.426
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>5.108</b>	<b>6.192</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,44	6,40
LC (Liquidez Corrente)	3,08	5,75

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	406	698
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	6	6
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	-10
Provisão para Perdas Sobre Créditos	400	703
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>-111</b>	<b>4.445</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	2.226	6.142
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-32</b>	<b>171</b>
Receitas Financeiras	32	280
Despesas Financeiras	64	109
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>-6</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	6
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-2.368</b>	<b>-1.531</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-2.368</b>	<b>-1.531</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	29,1%	15,6%
CE (Composição do endividamento)	99,0%	99,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	41,0%	18,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

## VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

### Endereço Informações Cadastrais

AVENIDA T-10, 208 - LOTES 9/12, QUADRA 102,  
ED. NEW TIMES SQ / Bairro: SETOR BUENO -  
CEP: 74223060 // Goiânia/GO

Registro: 36.146-1  
Modalidade da Operadora: Autogestão  
**Beneficiários em dez/23:** 16.155  
**Beneficiários em jun/24:** 16.016

CNPJ: 37.880.952/0001-57

VIVACOM

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>78.753</b>	<b>80.118</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>18.870</b>	<b>19.495</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>39.960</b>	<b>79.947</b>
Disponível	2.451	1.273	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.609	16.268	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	39.960	79.947
Realizável	76.302	78.844	Provisões de Prêmios / Contraprestações	3.452	3.406	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	39.960	74.857
Aplicações Financeiras	67.274	58.531	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	19.823	21.740	Não Ganha - PPCNG	3.452	3.406	de Operações de Assistência à Saúde	0	5.090
Aplicações Livres	47.450	36.790	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.865	8.962	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	8.313	8.370	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	53	48	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>33.566</b>	<b>63.655</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.080	6.051	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	33.306	63.769
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	552	593	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.024	6.763	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	260	-114
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>6.394</b>	<b>16.292</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1	2
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	121	290	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29	18
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	0	11.034	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	27	16	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	15	11	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.732</b>	<b>4.767</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	418	814	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	29	18
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	418	814			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	376	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	1.467	1.990			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## VIVACOM PLANOS DE SAÚDE

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	3.255	3.244
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1.965	1.954
Outros Investimentos	1.290	1.290
Imobilizado	916	936
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	351	331
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	351	331
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	565	606
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	561	587
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>83.484</b>	<b>84.884</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-0,9%	18,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-1,2%	25,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	15,3%	19,3%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-1,8%	20,0%
Margem EBIT	12,6%	27,7%
Margem EBITDA	12,9%	27,9%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	84,0%	79,6%
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	11,4%	10,0%
COMB	95,4%	89,6%
COMBA	101,4%	81,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	96,1%	90,7%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-5,9%	10,3%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	52,6	51,3
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	32,6	34,2

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.349</b>	<b>3.408</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	515	291
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	515	291
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	2.834	3.117
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>61.265</b>	<b>61.982</b>
Capital Social / Patrimônio Social	2.258	2.258
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	59.724	59.724
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	59.724	59.724
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-716	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>83.484</b>	<b>84.884</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	3,76	3,71
LC (Liquidez Corrente)	4,17	4,11

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	297	854
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-136	681
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	433	173
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.127</b>	<b>15.458</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	4.538	7.971
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-2.370</b>	<b>8.257</b>
Receitas Financeiras	3.389	14.439
Despesas Financeiras	5.759	6.182
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>66</b>	<b>161</b>
Receitas Patrimoniais	107	233
Despesas Patrimoniais	42	72
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-716</b>	<b>15.984</b>
Imposto de Renda	0	0
Contribuição Social	0	0
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-716</b>	<b>15.984</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,1%	1,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	26,6%	27,0%
CE (Composição do endividamento)	84,9%	85,1%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	36,3%	37,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	415,01	413,39
Custo Médio Beneficiário	348,60	302,83

**VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA****Endereço** **Informações Cadastrais**

Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1478 - 15º andar,  
cj. 1501 / Bairro: JARDIM PAULISTANO – CEP:  
1472900 // São Paulo/SP

VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Registro: 41.712-2

CNPJ: 07.983.974/0001-81

Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios

**Beneficiários em dez/23:** X.X.X

**Beneficiários em jun/24:** X.X.X

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.791</b>	<b>11.005</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.830</b>	<b>4.227</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>3.889</b>	<b>9.099</b>
Disponível	218	256	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	4.115	9.626
Realizável	8.573	10.749	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Financeiras	6.235	10.253	Provisão de Prêmio / Contraprestação	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	1.491	Não Ganha - PPCNG	0	0	Receitas com Administração	4.115	9.626
Aplicações Livres	6.235	8.763	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-226	-527
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.022	70	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	2.022	70	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.889</b>	<b>9.099</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	73	154
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.923	3.435	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	126	1	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	191	425	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	73	154
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>3.803</b>	<b>349</b>	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2.923	3.385	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	3.601	151	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	50			
Aplicações Financeiras	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões	0	0			
Aplicações Livres	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	61	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	3.565	90	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	534	569			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0	Débitos Diversos	1.372	223			
Depósitos Judiciais e Fiscais	35	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

# VOCÊ CLUBE DE BENEFÍCIOS SOCIAIS, SAÚDE E ODONTOLÓGICO LTDA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	12	15
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	12	15
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	12	15
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	191	184
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>12.594</b>	<b>11.355</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	6,2%	13,7%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	12,9%	29,1%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	73,1%	77,4%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	20,2%	17,1%
Margem EBIT	44,3%	38,9%
Margem EBITDA	44,7%	40,5%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	0,0%	0,0%
DA (despesas administrativas)	35,4%	34,8%
COMB	35,4%	34,8%
COMBA	32,2%	33,0%
DOP (% de Despesas Operacionais)	68,5%	63,5%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	10,0%	5,7%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	93,6	2,8
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.647</b>	<b>1.797</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	1.432	1.505
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	1.432	1.505
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	215	292
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	215	292
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>6.118</b>	<b>5.331</b>
Capital Social / Patrimônio Social	500	500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	4.831	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	4.831	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	787	4.831
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>12.594</b>	<b>11.355</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,94	1,88
LC (Liquidez Corrente)	1,82	2,60

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-168	-394
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	1.289	2.604
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	739	1.939
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	550	665
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	7	451
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.841</b>	<b>7.043</b>
Despesas de Comercialização	0	0
Despesas Administrativas	1.376	3.171
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>388</b>	<b>521</b>
Receitas Financeiras	600	901
Despesas Financeiras	213	381
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.510</b>	<b>3.154</b>
Imposto de Renda	526	1.166
Contribuição Social	198	437
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>787</b>	<b>1.552</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,1%	0,1%
ENDIV. (Índice de endividamento)	51,4%	53,1%
CE (Composição do endividamento)	74,6%	70,2%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	105,9%	113,0%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

# VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

## Endereço Informações Cadastrais

Rua Augusta, 1846 - 2º andar, conjunto 211 /  
Bairro: Cerqueira César – CEP: 1412000 // São  
Paulo/SP

VOCÊ TOTAL

Registro: 42.248-7  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 1.481  
**Beneficiários em jun/24:** 2.898

CNPJ: 37.319.040/0001-00

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.517</b>	<b>4.025</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.689</b>	<b>2.365</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>2.719</b>	<b>2.870</b>
Disponível	2.750	2.475	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.084	836	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.848	2.925
Realizável	1.767	1.550	Provisões de Prêmios / Contraprestações	286	276	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	2.597	2.900
Aplicações Financeiras	1.249	1.189	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	251	25
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.249	1.187	Não Ganha - PPCNG	286	26	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	0	2	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	251	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-129	-55
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	427	279	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>1.062</b>	<b>1.434</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	120	37	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	6	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	972	1.481
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	456	312	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	90	-47
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	307	242	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	336	247	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.657</b>	<b>1.436</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	206
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	159	33	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	23	12	Comercialização sobre Operações	159	33	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	68	70	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>131</b>	<b>135</b>	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisões	110	27			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisões para Ações Judiciais	110	27			
Aplicações Livres	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	829	422			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Débitos Diversos	506	1.047			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						



# VOCÊ TOTAL PLANOS DE SAÚDE LIMITADA

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	44	49
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	44	49
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	44	49
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	87	87
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.649</b>	<b>4.160</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,9%	-7,8%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	11,7%	-18,0%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	55,0%	56,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	8,4%	-11,3%
Margem EBIT	10,2%	-2,2%
Margem EBITDA	10,4%	-2,0%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	39,1%	50,0%
DC (despesas comercialização)	13,5%	1,2%
DA (despesas administrativas)	34,7%	60,4%
COMB	87,2%	111,6%
COMBA	84,5%	113,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	93,1%	112,8%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,3%	-1,8%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	65,6	105,6
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	77,4	78,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>1.959</b>	<b>1.796</b>
Capital Social / Patrimônio Social	3.030	3.030
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	3.266	3.266
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-4.337	-4.500
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.649</b>	<b>4.160</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	1,73	1,76
LC (Liquidez Corrente)	1,68	1,70

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	160	35
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	90	27
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	70	7
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>1.497</b>	<b>1.607</b>
Despesas de Comercialização	368	34
Despesas Administrativas	943	1.734
Resultado Financeiro Líquido	89	-51
Receitas Financeiras	91	101
Despesas Financeiras	2	152
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	-4
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	4
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>276</b>	<b>-216</b>
Imposto de Renda	29	78
Contribuição Social	17	30
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>230</b>	<b>-324</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	1,0%	1,2%
ENDIV. (Índice de endividamento)	57,9%	56,8%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	137,3%	131,7%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	191,45	170,83
Custo Médio Beneficiário	57,11	83,87

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

AVENIDA PRESIDENTE JUSCELINO  
KUBITSCHKE, 1909 - 26º ANDAR (PARTE) /  
Bairro: VILA NOVA CONCEIÇÃO - CEP: 4543907  
// São Paulo/SP  
0

Registro: 42.350-5 CNPJ: 46.024.429/0001-10  
Modalidade da Operadora: Administradora de Benefícios  
**Beneficiários em dez/23:** x.x.x  
**Beneficiários em jun/24:** x.x.x

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.148</b>	<b>9.545</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>222</b>	<b>1.362</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>9.336</b>	<b>11.181</b>
Disponível	52	26	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.336	11.181
Realizável	8.096	9.519	Provisões de Prêmios / Contraprestações	0	0	à Saúde	9.336	11.181
Aplicações Financeiras	7.286	9.283	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Livres	7.286	9.283	Provisão para Remissão	0	0	Receitas com Administração (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	181	5	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	0	0
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	181	5	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	0
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>9.336</b>	<b>11.181</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Comercialização sobre Operações	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	373	33	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	61	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	194	198	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	0	0	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	62	525			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	159	837			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	0	0						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## XP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.148</b>	<b>9.545</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	-3,2%	-19,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	-3,2%	-23,2%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	100,0%	100,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	-2,8%	-17,0%
Margem EBIT	-1,7%	-0,6%
Margem EBITDA	-1,7%	-0,6%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	x.x.x	x.x.x
DC (despesas comercialização)	95,6%	94,9%
DA (despesas administrativas)	11,5%	16,1%
COMB	107,1%	110,9%
COMBA	104,0%	102,6%
DOP (% de Despesas Operacionais)	107,1%	110,9%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	3,0%	8,1%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	3,5	0,2
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	x.x.x	x.x.x

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>7.926</b>	<b>8.183</b>
Capital Social / Patrimônio Social	10.001	10.001
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	84	84
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	84	84
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.160	-1.902
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.148</b>	<b>9.545</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	36,71	7,01
LC (Liquidez Corrente)	36,71	7,01

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	2	0
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	0
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	2	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>9.334</b>	<b>11.182</b>
Despesas de Comercialização	8.924	10.607
Despesas Administrativas	1.076	1.798
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>276</b>	<b>908</b>
Receitas Financeiras	506	1.160
Despesas Financeiras	230	252
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-390</b>	<b>-315</b>
Imposto de Renda	-98	1.161
Contribuição Social	-35	426
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>-258</b>	<b>-1.902</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	2,7%	14,3%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	2,8%	16,6%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	x.x.x	x.x.x
Custo Médio Beneficiário	x.x.x	x.x.x

**YOU ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

Rua Professor Jorge Lage, 50 - sala 401 / Bairro:  
Estoril – CEP: 30494240 // Belo Horizonte/MG

YOU SAÚDE

Registro: 42.238-0  
Modalidade da Operadora: Medicina de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 68.108  
**Beneficiários em jun/24:** 39.137

CNPJ: 37.354.048/0001-08

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.833</b>	<b>8.696</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.638</b>	<b>5.061</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>15.948</b>	<b>26.385</b>
Disponível	949	1.356	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.921	4.239	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	16.437	27.428
Realizável	2.884	7.340	Provisões de Prêmios / Contraprestações	891	839	à Saúde	16.437	27.554
Aplicações Financeiras	551	5.352	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	113	4.599	Não Ganha - PPCNG	507	455	Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	-126
Aplicações Livres	438	753	Provisão de Insuficiência de Prêmios	384	384	Receitas com Administração	0	0
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.035	1.525	Provisão para Remissão	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-489	-1.043
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.797	1.441	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	193	212	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>14.117</b>	<b>21.788</b>
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	734	640	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	14.117	20.917
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	227	73	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.103	2.548	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	0	870
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.831</b>	<b>4.598</b>
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	10	10	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	174	285	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	535	481
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Despesas Diferidas	0	0	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	138	107	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	174	285	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Bens e Títulos a Receber	160	357	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.790</b>	<b>5.322</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
Realizável a Longo Prazo	4.689	203	Provisão para IR e CSLL	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Aplicações Financeiras	0	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	419	377			
Aplicações Livres	0	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	125	160			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	203	203						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	4.486	0						

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	1	1
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	1	1
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	5.098	5.116
Imóveis de Uso Próprio	4.500	4.500
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.500	4.500
Imobilizado de Uso Próprio	598	616
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	598	616
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	2	2
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.622</b>	<b>14.018</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	0,2%	2,3%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	0,3%	3,7%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	14,8%	19,0%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	0,2%	1,2%
Margem EBIT	1,3%	2,6%
Margem EBITDA	1,4%	2,7%

Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	88,5%	82,6%
DC (despesas comercialização)	2,0%	3,0%
DA (despesas administrativas)	12,3%	16,2%
COMB	102,8%	101,8%
COMBA	103,0%	100,2%
DOP (% de Despesas Operacionais)	102,8%	102,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	-0,2%	1,6%

Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	28,9	28,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	9,4	10,6

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	0	0
Provisões para Tributos Diferidos	0	0
Provisões para Ações Judiciais	0	0
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	0
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>8.984</b>	<b>8.956</b>
Capital Social / Patrimônio Social	11.500	11.500
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	-2.516	-2.544
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>13.622</b>	<b>14.018</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	2,94	2,77
LC (Liquidez Corrente)	0,83	1,72

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	0	56
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	0	56
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	0	0
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	0	0
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.366</b>	<b>5.023</b>
Despesas de Comercialização	315	791
Despesas Administrativas	1.959	4.270
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>-31</b>	<b>420</b>
Receitas Financeiras	116	727
Despesas Financeiras	147	307
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
<b>Resultado com Seguro e Resseguro</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>61</b>	<b>382</b>
Imposto de Renda	20	34
Contribuição Social	12	20
Impostos Diferidos	0	0
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>28</b>	<b>328</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	37,4%	36,5%
ENDIV. (Índice de endividamento)	34,0%	36,1%
CE (Composição do endividamento)	100,0%	100,0%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	51,6%	56,5%

Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	64,46	39,60
Custo Médio Beneficiário	57,06	32,89

**ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.****Endereço** **Informações Cadastrais**

AV. JORNALISTA ROBERTO MARINHO, 85 - 20º  
ANDAR / Bairro: CIDADE MONÇÕES – CEP:  
4576010 // São Paulo/SP

Registro: 41.935-4  
Modalidade da Operadora: Odontologia de Grupo  
**Beneficiários em dez/23:** 36.792  
**Beneficiários em jun/24:** 34.439

CNPJ: 14.927.215/0001-67

0

Fonte: DIOPS/ANS/MS - 2T/2024

Ativo (x mil)			Passivo (x mil)			DRE (x mil)		
	2T2024	4T2023		2T2024	4T2023		2T2024	4T2023
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>37.858</b>	<b>35.818</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>3.866</b>	<b>3.475</b>	<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>6.262</b>	<b>14.270</b>
Disponível	286	190	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.880	2.019	Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.753	15.340
Realizável	37.572	35.628	Provisões de Prêmios / Contraprestações	577	646	Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.753	15.340
Aplicações Financeiras	34.941	33.514	Provisão de Prêmio / Contraprestação			Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.136	3.966	Não Ganha - PPCNG	577	646	Receitas com Administração	0	0
Aplicações Livres	30.805	29.548	Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0	(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-491	-1.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	348	280	Provisão para Remissão	0	0	<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>2.270</b>	<b>5.440</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	348	280	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	0	0	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	2.335	5.560
Créditos de Operações de Adm. Benefícios	0	0	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	5	Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-65	-120
Participação de Beneficiários em Eventos/ Sinistros indenizáveis	0	0	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.303	1.368	<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>3.992</b>	<b>8.830</b>
Operadoras de Planos de Assist. à Saúde	0	0	Outras Provisões Técnicas	0	0	Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	5	23
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	965	1.034	Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos da Operadora	0	0	Contraprestações / Prêmios a Restituir	0	0	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0	0
Despesas Diferidas	177	186	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica	0	0
Créditos Tributários e Previdenciários	2.106	1.648	Comercialização sobre Operações Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	486	505	Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	0	0
Bens e Títulos a Receber	0	0	Débitos de Operações de Administração de Benefícios	0	0	Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	0	0
Despesas Antecipadas	0	0	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	0	0	Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	0	0
Conta-Corrente com Cooperados	0	0	Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	0	0
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>2.173</b>	<b>2.007</b>	Provisões	0	0	Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Médico Hospitalar	0	0
Realizável a Longo Prazo	2.173	2.007	Provisão para IR e CSLL	0	0			
Aplicações Financeiras	435	0	Provisões para Ações Judiciais	0	0			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	0	0	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	740	138			
Aplicações Livres	435	0	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0			
Créditos Tributários e Previdenciários	0	0	Débitos Diversos	280	284			
Títulos e Créditos a Receber	0	0	Conta-Corrente de Cooperados	0	0			
Despesas de Comercialização Diferidas	0	0						
Ativo Fiscal Diferido	1.737	2.007						
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	0						
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	0						

## ZURICH SANTANDER BRASIL ODONTO LTDA.

continuação

Ativo (x mil)	2T2024	4T2023
Conta-Corrente com Cooperados	0	0
Investimentos	0	0
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	0	0
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	0	0
Participações Societárias em Assistencial	0	0
Participações em Outras Sociedades	0	0
Participações Societárias Método de Custo	0	0
Outros Investimentos	0	0
Imobilizado	0	0
Imóveis de Uso Próprio	0	0
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizado de Uso Próprio	0	0
Hospitalares / Odontológicos	0	0
Não Hospitalares / Odontológicos	0	0
Imobilizações em Curso	0	0
Outras Imobilizações	0	0
Direito de Uso de Arrendamentos	0	0
Intangível	0	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.031</b>	<b>37.825</b>

Indicadores (Rentabilidade)	2T2024	4T2023
ROA (Taxa de retorno sobre ativo total)	4,5%	15,9%
ROE (Taxa de retorno sobre o PL)	5,0%	17,8%
MLB (Margem de Lucro Bruto)	60,5%	51,2%
MLL (Margem de Lucro Líquido)	31,0%	44,2%
Margem EBIT	38,4%	68,9%
Margem EBITDA	38,4%	68,9%
Indicadores (Operacional)	2T2024	4T2023
DM (sinistralidade)	30,7%	35,2%
DC (despesas comercialização)	38,7%	36,5%
DA (despesas administrativas)	4,5%	3,6%
COMB	73,9%	75,3%
COMBA	56,8%	58,9%
DOP (% de Despesas Operacionais)	82,8%	89,0%
IRF (Índice de Resultado Financeiro)	30,2%	27,9%
Indicadores (Ciclo financeiro)	2T2024	4T2023
PMCR (Prazo médio de Contr. Receber)	13,2	9,0
PMPE (Prazo médio de pgto. Eventos)	0,0	0,4

Passivo (x mil)	2T2024	4T2023
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>669</b>	<b>641</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0	0
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	0	0
Provisão de Insuficiência de Prêmios	0	0
Provisão para Remissão	0	0
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	0	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	0	0
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	0	0
Outras Provisões Técnicas	0	0
Provisões	669	640
Provisões para Tributos Diferidos	-1	0
Provisões para Ações Judiciais	670	640
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0	0
Tributos e Contribuições	0	0
Parcelamento de Tributos e Contribuições	0	0
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	0	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0	0
Débitos Diversos	0	1
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / SOCIAL</b>	<b>35.496</b>	<b>33.709</b>
Capital Social / Patrimônio Social	31.959	31.959
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0	0
Reservas	0	0
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	0	0
Reservas de Reavaliação	0	0
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	0	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-1	0
(-) Ações em Tesouraria	0	0
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	3.539	1.750
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.031</b>	<b>37.825</b>

Indicadores (Liquidez)	2T2024	4T2023
LG (Liquidez Geral)	8,83	9,19
LC (Liquidez Corrente)	9,79	10,31

DRE (x mil)	2T2024	4T2023
Outras Receitas Operacionais	0	0
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	0	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	513	1.869
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	501	1.880
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	0	0
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	0	0
Provisão para Perdas Sobre Créditos	13	-10
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde Operadora	42	64
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.484</b>	<b>6.984</b>
Despesas de Comercialização	2.229	4.975
Despesas Administrativas	259	485
Resultado Financeiro Líquido	1.738	3.799
Receitas Financeiras	1.795	3.923
Despesas Financeiras	57	123
Resultado Patrimonial	0	0
Receitas Patrimoniais	0	0
Despesas Patrimoniais	0	0
Resultado com Seguro e Resseguro	0	0
Receitas com Seguro e Resseguro	0	0
Despesas com Seguro e Resseguro	0	0
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.692</b>	<b>5.259</b>
Imposto de Renda	463	912
Contribuição Social	171	337
Impostos Diferidos	269	-2.007
Participações sobre o Lucro	0	0
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.788</b>	<b>6.017</b>

Indicadores (Capital)	2T2024	4T2023
IMOB (Imobilização do ativo total)	0,0%	0,0%
ENDIV. (Índice de endividamento)	11,3%	10,9%
CE (Composição do endividamento)	85,2%	84,4%
CT/CP (Capital terceiros sobre próprio)	12,8%	12,2%
Indicadores	2T2024	4T2023
Tíquete médio	27,45	30,24
Custo Médio Beneficiário	8,42	10,65

## Notas sobre o Cálculo de Indicadores

### ROA (*Return On Assets*)

Taxa de retorno sobre o Ativo Total

$$ROA = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Ativo Total}}$$

### ROE (*Return On Equity*)

Taxa de retorno sobre o Patrimônio Líquido

$$ROE = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

### MLB

Margem de Lucro Bruto.

$$MLB = \frac{\text{Resultado Bruto}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

### MLL

Margem de Lucro Líquido.

$$MLL = \frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

### Margem EBIT (*Earning Before Interest and Taxes*)

Também chamado no Brasil de LAJIR, isto é, Lucro antes dos Juros e Tributos (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido). O EBIT corresponde a uma medida de lucro mais ligada ao resultado de natureza operacional auferido pela sociedade, que não inclui resultado financeiro, dividendos ou juros sobre o capital próprio, resultado de equivalência patrimonial e outros resultados não operacionais. Essa ferramenta, apresenta para o usuário da informação contábil, qual é o verdadeiro lucro contábil a partir das atividades genuinamente ligadas ao negócio, isto é, o quanto a empresa obteve de lucro se só considerasse as operações realizadas pela atividade fim da empresa.

$$EBIT = LAJIR = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + IR + CSLL - \text{Impostos Diferidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$



### Margem EBITDA (*Earning Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization*)

Também chamado no Brasil de LAJIDA, ou seja, é o Lucro antes dos Juros, Impostos, Depreciação e Amortização. Essa medida consiste no EBIT tradicional, eliminados ainda os efeitos das provisões da depreciação de ativos tangíveis e da amortização de ativos intangíveis que antes haviam sido deduzidos como despesas do período na demonstração de resultado.

$$EBITDA = LAJIDA = \frac{\text{Resultado Líquido} + \text{Desp. Financeiras} + \text{IR} + \text{CSLL} - \text{Impostos Diferidos} + \text{Depreciação} + \text{Amortização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

#### IMOB

Imobilização do Ativo total. Indica a parcela das aplicações de recursos (Ativo total) investidos no Ativo Permanente.

$$IMOB = \frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Ativo Total}}$$

#### ENDIV

Índice de endividamento.

$$ENDIV = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$$

#### DM

Índice de despesas assistenciais, ou despesas médicas, ou ainda, sinistralidade. Mostra a relação entre despesas assistenciais e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DM = \frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

#### Corresponsabilidade Cedida (CCT)

#### DC

Índice de despesas de comercialização. Mostra a relação entre despesas de comercialização e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DC = \frac{\text{Despesas de Comercialização}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |\text{CCT}|}$$

**CE**

Composição do endividamento. Indica quanto da dívida total vence no curto prazo.

$$CE = \frac{\textit{Passivo Circulante}}{\textit{Exigível Total}}$$

**DA**

Índice de despesas administrativas. Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).

$$DA = \frac{\textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

**COMB**

Índice combinado. Mostra a relação entre despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (contraprestações efetivas).

$$COMB = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}|}$$

**COMBA**

Índice combinado ampliado. Similar ao índice combinado acima, mais considera também o resultado financeiro.

$$COMBA = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + \textit{Despesas de Comercialização} + \textit{Despesas Administrativas}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |\textit{CCT}| + \textit{Resultado Financeiro Líquido}}$$

**PMCR**

Prazo médio de contraprestações a receber. Indica o tempo médio que a operadora leva para receber as vendas realizadas (Créditos ops. saúde), já descontada a provisão para devedores duvidosos.

$$PMCR = \frac{\text{Créditos de Operações de Saúde}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|} \times 360^1$$

**PMPE**

Prazo médio de pagamento de eventos. Indica o tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

$$PMPE = \frac{\text{Eventos a Liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT|} \times 360^1$$

<sup>1</sup> – Quando a apuração for por trimestre é ajustado pelo número de meses do período apresentado

**IRF**

Índice de Resultado Financeiro. Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$IRF = \frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}$$

**LG**

Liquidez geral. Mostra a capacidade de pagamento no longo prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante} + \text{Realizável a longo prazo}}{\text{Passivo circulante} + \text{Exigível a longo prazo}}$$

**LC**

Liquidez corrente. Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo.

$$LG = \frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$$

**CT/CP**

Capital de terceiros sobre o Capital próprio. Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido.

$$CT/CP = \frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$$

**DOP**

Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais. Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.

$$DOP = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| + \textit{Despesa Comercial} + \textit{Despesa Administrativa} + \textit{Outras Despesas Operacionais}}{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT| + \textit{Outras Receitas Operacionais}}$$

**Tíquete Médio**

Tíquete Médio Mensal. Mostra a relação entre o total das contraprestações efetivas e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Tiquete Médio Mensal} = \frac{\textit{Contraprestações Efetivas} + |CCT|}{\textit{Total de Beneficiários}}$$

**Custo Médio Beneficiário**

Custo Médio Beneficiário Mensal. Mostra a relação entre o total dos custos assistenciais e o somatório mensal de beneficiários do período.

$$\textit{Custo Médio Beneficiário} = \frac{\textit{Eventos Indenizáveis Líquidos} + |CCT| - \textit{Variação da PEONA}}{\textit{Total de Beneficiários}}$$